

উচ্চ মাধ্যমিক

# ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ

দ্বিতীয় পত্র



সৃজনশীল প্রশ্নব্যাংক ও সমাধান



রচনায়

- মো: রুবাইয়েত হোসেন
- তানজিনা হক
- মো: সাইফুল আজম
- নিলুফা ইয়াসমিন
- মো: দেলোয়ার হোসেন
- মো: আশরাফুল আলম
- আসিফ-উজ-জামান



**ক্যামব্রিয়ান পাবলিকেশন্স**

প্লট - ২, গুলশান সার্কেল - ২, ঢাকা, ফোন: ৯৮৯১১১৯, ০১৭২০৫৫৭১৭০/১৮০

# ব্যবস্থাপনা বিভাগের শিক্ষক পরিচিতি



মোঃ কান্দাইয়েত হোসেন, সহকারী অধ্যাপক

বিভাগীয় প্রধান

শিক্ষাপত্র বোধ্যতা- বিবিএস (সম্মান), এমবিএ (ব্যবস্থাপনা), রাজশাহী বিশ্ববিদ্যালয়।

অভিজ্ঞতা- প্রাক্তন প্রভাষক, কলেজ অব ডেভেলপমেন্ট অস্ট্রেলনেটিভ (কোভা), ঢাকা।

পরীক্ষক- মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক শিক্ষা বোর্ড, ঢাকা, NTRCA-সমন্বিত গ্রাড।



তানজিনা হক, সহকারী অধ্যাপক

শিক্ষাপত্র বোধ্যতা- বি.কম (সম্মান) ব্যবস্থাপনা, এম.কম, ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়।

অভিজ্ঞতা- প্রাক্তন প্রভাষক ও ভবন উপাধ্যক্ষ, কলেজ অব ডেভেলপমেন্ট অস্ট্রেলনেটিভ (কোভা), ঢাকা।

পরীক্ষক- মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক শিক্ষা বোর্ড, ঢাকা, NTRCA-সমন্বিত গ্রাড।



মোঃ সাইফুল আজম, সহকারী অধ্যাপক

শিক্ষাপত্র বোধ্যতা- বি.বি.এ (অনার্স), এম.বি.এ (মেজর মার্কেটিং)।

অভিজ্ঞতা- প্রাক্তন প্রভাষক, বিভাগীয় প্রধান ও ভবন উপাধ্যক্ষ, কলেজ অব ডেভেলপমেন্ট অস্ট্রেলনেটিভ (কোভা), ঢাকা।

পরীক্ষক- মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক শিক্ষাবোর্ড, ঢাকা।



নীলুকা ইয়াছমীন, সহকারী অধ্যাপক

শিক্ষাপত্র বোধ্যতা- বিবিএ (সম্মান), এমবিএ (হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট), ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়।

মাস্টার ট্রেনার (SESDP)

পরীক্ষক- মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক শিক্ষা বোর্ড, ঢাকা। NTRCA-সমন্বিত গ্রাড।



মোঃ মোস্তাফার হোসেন, সিনিয়র প্রভাষক

শিক্ষাপত্র বোধ্যতা- বি.কম (সম্মান), এম.কম (ব্যবস্থাপনা), জগন্নাথ বিশ্ববিদ্যালয়।

অভিজ্ঞতা- প্রাক্তন প্রভাষক-উত্তরা কয়ার্স কলেজ এবং প্রভাষক- উত্তরা পাবলিক কলেজ, উত্তরা, ঢাকা।

পরীক্ষক- মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক শিক্ষাবোর্ড, ঢাকা। NTRCA সমন্বিত গ্রাড।



মোঃ আশরাফুল আলম, প্রভাষক

শিক্ষাপত্র বোধ্যতা- বি.কম (সম্মান), এম.কম (ব্যবস্থাপনা), জাহাঙ্গীর বিশ্ববিদ্যালয়।

অভিজ্ঞতা- প্রাক্তন প্রভাষক, কোয়ালিটি এডুকেশন কলেজ, ঢাকা।

পরীক্ষক- মাধ্যমিক ও উচ্চ মাধ্যমিক শিক্ষাবোর্ড, ঢাকা। NTRCA সমন্বিত গ্রাড।



অসিক-উদ-জাহান

প্রভাষক

শিক্ষাপত্র বোধ্যতা- বিবিএ (সম্মান), এমবিএ (মার্কেটিং), ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়।

**ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ (২য় পত্র)**  
**(ব্যাবিকিং ও বিমা)**

**অধ্যায় সূচি**

অধ্যায় নং	অধ্যায়ের নাম	পৃষ্ঠা নং
	<b>ব্যাবিকিং</b>	
প্রথম	ব্যাংক ব্যবস্থার প্রাথমিক ধারণা (Primary Knowledge of Banking System)	২১৩—২২৭
দ্বিতীয়	কেন্দ্রীয় ব্যাংক (Central Bank)	২২৮—২৩৭
তৃতীয়	বাণিজ্যিক ব্যাংক (Commercial Bank)	২৩৮—২৪৫
চতুর্থ	ব্যাংক হিসাব (Bank Account)	২৪৬—২৫৫
পঞ্চম	চেক (Cheque)	২৫৬—২৬৫
ষষ্ঠ	ব্যাংক তহবিলের ব্যবহার (Uses of Bank's Fund)	২৬৬—২৭৩
সপ্তম	বৈদেশিক বিনিময় (Foreign Exchange)	২৭৪—২৭৯

**বিমা**

অষ্টম	বিমা ব্যবস্থার প্রাথমিক ধারণা (Basic Concept of Insurance)	২৮০—২৮৭
নবম	জীবন বিমা (Life Insurance)	২৮৮—২৯৬
দশম	সী-বিমা (Marine Insurance)	২৯৭—৩০৫
একাদশ	অগ্নিবিমা (Fire Insurance)	৩০৬—৩১৪
দ্বাদশ	বিবিধ বিমা (Miscellaneous Insurance)	৩১৫—৩২২
	কসেজ নির্বাহী গ্রন্থ (বহু নির্বাহী গ্রন্থ)	৩২৩—৩৪৯
	বোড গ্রন্থ ও উত্তর (সুজনশীল)	৩৫০—৩৬১
	বোড গ্রন্থ (বহু নির্বাহী)	৩৬২—৩৬৪

# ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-২য় পত্র

## ব্যর্থকিং

প্রথম অধ্যায়: ব্যাংক ব্যবস্থার প্রাথমিক জ্ঞান  
জ্ঞান, অনুধাবন, প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার প্রশ্ন

### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. ব্যাংক কী ?
২. ব্যর্থকিং কী ?
৩. ব্যাংকের ক্রে ?
৪. ডেউলিয়া ক্রে ?
৫. আধুনিক ব্যাংক ব্যবস্থার পূর্বসূরী কনবা ?
৬. ব্যাংক ব্যবস্থার তারল্য কী ?
৭. একক ব্যাংক কী ?
৮. শাখা ব্যাংক কাকে বলে ?
৯. চেইন ব্যাংক কাকে বলে ?
১০. গ্রুপ ব্যাংক কাকে বলে ?
১১. সঞ্চয় / আমানত ব্যাংক কী ?
১২. বিনিয়োগ ব্যাংক কী ?
১৩. মিশ্র ব্যাংক কাকে বলে ?
১৪. মার্চেন্ট ব্যাংক কাকে বলে ?
১৫. স্বায়ত্তশাসিত ব্যাংক কী ?
১৬. তালিকাভুক্ত ব্যাংক কাকে বলে ?
১৭. ইলেক্ট্রনিক ব্যাংকিং / ই-ব্যাংকিং কী ?
১৮. এ টি এম কী ?
১৯. ড্রেডিট কার্ড কী ?
২০. ডেবিট কার্ড কী ?
২১. অনলাইন ব্যাংকিং কী ?
২২. ব্যাংকের তারল্য নীতি বলতে কী বুঝ ?
২৩. ব্যাংকের সঞ্চল্যতাব নীতি বলতে কী বুঝ ?
২৪. ব্যাংকের গোপনীয়তার নীতি বলতে কী বুঝ ?
২৫. ‘Safely first’ ব্যাংক ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে কবটির তাৎপর্য ব্যাখ্যা কর ।
২৬. ব্যাংক ধার কন্বা অর্পের ধারক কোন ?
২৭. ব্যাংকের প্রতিনিধিত্বমূলক কাগজ বলতে কী বুঝায় ?
২৮. এশিয়ান উন্নয়ন ব্যাংক কোন পরনের ব্যাংক ?
২৯. শাখা ব্যাংক কোন পরনের ব্যর্থকিং ব্যবস্থা

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

ব্যাংকের শ্রেণী বিভাগ, ব্যাংকের মূলনীতি, তালিকাভুক্তকরণ, ই-ব্যাংকিং, গ্রুপ ব্যাংকিং, চেইন ব্যাংকিং ।

## দ্বিতীয় অধ্যায়: কেন্দ্রীয় ব্যাংক

### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. কেন্দ্রীয় ব্যাংক কী ?
২. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উদ্দেশ্য কী ?
৩. কোন ব্যাংককে 'Mother of Central Bank' বলে ?
৪. বাংলাদেশ ব্যাংক কী ?
৫. মুদ্রাবাজারের অভিভাবক বলতে কী বুঝ ?
৬. তালিকাভুক্ত ব্যাংক কাকে বলে ?
৭. অন্যান্য ব্যাংকের ব্যাংকের কলচে কী বুঝায় ?
৮. বিহিত মুদ্রা কী ?
৯. ব্যাংক হার কী ?
১০. ব্যাংক হার নীতি কী ?
১১. কোন ব্যাংককে সরকারের ব্যাংক বলা হয় এবং কেন ?
১২. জমার হার পরিবর্তন নীতি কী ?
১৩. খোলাবাজার নীতি কী ?
১৪. কোন ব্যাংককে একক ও অনন্য প্রতিষ্ঠান বলা হয় এবং কেন ?
১৫. স্বশেখর স্বশাসন নীতি কাকে বলে ?
১৬. স্বেচ্ছা স্বয়ং নিয়ন্ত্রণ কী ?
১৭. নিকশ ঘর কী ?
১৮. লগন জমা অবশ্যাকতা কী ?
১৯. বিধিবদ্ধ তত্ত্বাবধায় অবশ্যাকতা কী ?

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের স্বয়ং নিয়ন্ত্রণের পদ্ধতি, নিকশ ঘর, অর্থ সরবরাহ, কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কার্যাবলী

## তৃতীয় অধ্যায়: বাণিজ্যিক ব্যাংক

### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. বাণিজ্যিক ব্যাংক কী ?
২. বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রধান উদ্দেশ্য কী ?
৩. বাণিজ্যিক ব্যাংকের তত্ত্বাবধায় নীতি কী ?
৪. বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতি কী ?
৫. বাণিজ্যিক ব্যাংকের লালস্ব স্ববর্ধনের নীতি কী ?
৬. বাণিজ্যিক ব্যাংকের গোপনীয়তার নীতি বলতে কী বুঝায় ?
৭. বাণিজ্যিক ব্যাংকের তহবিলের মূল উৎস কোনটি ?
৮. বাণিজ্যিক ব্যাংকের উদ্ভূত পত্র কী ?
৯. ক্রেডিট কার্ড কী ?
১০. ব্যাংক ড্রাফট বা ব্যাংকের অঙ্কপত্র কী ?

১১. পে-অর্ডার কী ?
১২. ব্যাংক লিঞ্চরজ্ঞা সনদ কী ?
১৩. স্বপ্ন কিস্তিবে আমানত সৃষ্টি করে ?
১৪. কোন ব্যাংককে স্বল্পমেয়াদি স্বপ্নের ব্যাংকারী বলে এবং কেন ?
১৫. বাংলাদেশের সবচেয়ে বড় বণিজ্যিক ব্যাংকের নাম কী ?
১৬. ই-ব্যাংকিং কী ?
১৭. অলিভাভূক্ত ব্যাংক কী ?
১৮. স্বপ্ন আমানত সৃষ্টি করতে কী বুঝ ?
১৯. সূন্যামের নীতি বলতে কী বুঝ ?
২০. বিশেষায়িত ব্যাংক বলতে কী বুঝায় ?
২১. বণিজ্যিক ব্যাংক দীর্ঘমেয়াদি স্বপ্ন দেয় না কেন ?

#### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

বণিজ্যিক ব্যাংকের নীতিবিশিষ্টা, বণিজ্যিক ব্যাংকের স্বপ্ন আমানত সৃষ্টি, বণিজ্যিক ব্যাংকের কার্যাবলী

### চতুর্থ অধ্যায়: ব্যাংক হিসাব

#### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. ব্যাংক কী ?
২. ব্যাংক হিসাব কী ?
৩. ব্যাংক পাল বই কী ?
৪. সম্বলী হিসাবে পাল বইয়ের অপরিহার্যতাক্রাস পায়ে কেন ?
৫. নমুনা স্বাক্ষর কার্ড কী ?
৬. জমা রসিদ কী ?
৭. সম্বলী হিসাব কী ?
৮. চলতি হিসাব কী ?
৯. স্থায়ী হিসাব কী ?
১০. ব্যাংক হিসাব বিবরণী কী ?
১১. বিশেষ চলতি হিসাব কী ?
১২. বাংলাদেশ ব্যাংক কেন ধরনের ব্যাংক ?
১৩. সাধারণ সম্বলী হিসাব কী ?
১৪. পেনালটি বা বিশেষ সম্বলী হিসাব কী ?
১৫. পৌনঃপুনিক হিসাব কী ?
১৬. চেক বই কী ?
১৭. স্থায়ী আমানত রসিদ কী ?
১৮. বৈদেশিক মুদ্রা অনাবলিক হিসাব / (F.C. Account) কী ?
১৯. হিসাব খুলতে পরিচয়করনের প্রয়োজন পড়ে কেন ?

#### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতা জন্য পড়বে

ব্যাংক হিসাবের প্রবর্তন

জ্ঞান ও অনুধাবন

১. চেক বলতে কী বুঝায় ?
২. হুকুম চেক বলতে কী বুঝায় ?
৩. বিশেষভাবে সাগকটি চেক বলতে কী বুঝায় ?
৪. চেকের অমর্যাদা বলতে কী বুঝায় ?
৫. চেকের আদৌট কে ?
৬. সাধারণভাবে সাগকটি চেক বলতে কী বুঝায় ?
৭. চেকের অদিত কে ?
৮. বলি চেক বলতে কী বুঝায় ?
৯. চেকের অনুমোদন বলতে কী বুঝায় ?
১০. সাগকটি চেক বলতে কী বুঝায় ?
১১. বাহক চেক বলতে কী বুঝায় ?
১২. ফাঁকা চেক বলতে কী বুঝায় ?
১৩. চেকের গ্রাপক কে ?
১৪. চেককে গ্রামাণ্য দলিল হিসাবে গ্রহণ করা হয় কেন?
১৫. মাংবী চেক বলতে কী বুঝায় ?
১৬. স্রমনকারীর চেক বলতে কী বুঝায় ?
১৭. অগ্রিম চেক বলতে কী বুঝায় ?
১৮. চেকের গণক কয়টি ?
১৯. চেকের গ্রাকরণ বা অলিরতি বলতে কী বুঝায় ?
২০. কত সময় একটি চেক বৈধ থাকে ? ব্যাখ্যা কর ।
২১. কীভাবে সাগকটি চেক সাগকিহীন চেক হতে আলাদা ? ব্যাখ্যা কর ।
২২. ব্যাংক ও চেকের উৎপত্তি কেন সামান্যিক ? ব্যাখ্যা কর ।
২৩. কত সাপের আইন দ্বারা চেকের ব্যবহার হয়ে থাকে?
২৪. চেক ও বিনিময় বিলের মধ্যে পার্থক্য উল্লেখ কর ।
২৫. উত্তোলন চিঠি বলতে কী বুঝ ?
২৬. গ্রাকৃত ধরক বলতে কী বুঝায় ?
২৭. চেক সাগকটির গঙ্কতি ব্যাখ্যা কর ।
২৮. কীভাবে ব্যবসায়ে চেকের উদ্ভব হয় ?
২৯. চেকের গ্রঙ্কতকারককে কী বলে ?
৩০. সাগকটি চেক কীভাবে অধিক নিরাপত্তা প্রদান করে ?
৩১. নিয়ন্ত্রণ মূলক সাগকটি চেক কী ?
৩২. চেক একবার সাগকটির পর কে আবার তা গ্রাক্রমার করতে পারে ?
৩৩. নট নেপেশিয়েবল কণটি ব্যাখ্যা কর ।
৩৪. ডেবিট কার্ড কী ?
৩৫. শর্তনির্দেশকে অনুমোদন বলতে কী বুঝায় ?

৩৬. দাগকাটি চেক বীজেরে ঋণ আমানত সৃষ্টি করে ? ব্যাখ্যা কর ।
৩৭. চেককে এক ধরনের হস্তান্তরযোগ্য দলিল বলা হয় কেন ?
৩৮. চেকের অর্থ বিহিত মূল্যায় পরিশোধ্য কেন ? ব্যাখ্যা কর ।
৩৯. চেকে অর্থের পরিমাণ বীজেরে উল্লেখ করতে হয় ব্যাখ্যা কর ।
৪০. চেকে দাগ কটিতে পারে কে ?
৪১. সীমিত অনুমোদন বলতে কী বুঝায় ?
৪২. চেক প্রদত্ত প্রণালী ব্যাখ্যা কর ।
৪৩. বাকিল চেক কী ?
৪৪. চেক সংগ্রহ করার পদ্ধতি ব্যাখ্যা কর ।
৪৫. চেকে দাগকাটির উদ্দেশ্য ব্যাখ্যা কর ।
৪৬. উপহার চেক কী ?
৪৭. চেকে কোথায় এক কেল তারিখ লেখা হয় ?

### প্রদ্রোণ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

চেকের প্রকারভেদ, চেকের পক্ষ, চেকের অমর্যাদা, দাগকাটি চেকের প্রণীবিভাগ

### ষষ্ঠ অধ্যায়: ব্যাংক তহবিলের ব্যবহার

#### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. ব্যাংক তহবিল কী ?
২. ব্যাংক ঋণ কাকে বলে ?
৩. ব্যাংকের অগাম কী ?
৪. ধার কাকে বলে ?
৫. নগদ ঋণ কী ?
৬. অমাত্রিক ঋণ কী ?
৭. দলিলী ঋণ বলতে কী বুঝায় ?
৮. প্রত্যয়ণ কী ?
৯. ব্যাংকের অপ্রাপ্য কী ?
১০. পে-অর্ডার কী ?
১১. ব্যাংক গ্যারান্টি পত্র কী ?
১২. প্রামাণ্য নোট কী ?
১৩. প্রমিতকারী চেক কী ?
১৪. প্রামাণ্য প্রত্যয়ণ কাকে বলে ?
১৫. নিশ্চিত প্রত্যয়ণ কাকে বলে ?
১৬. পূর্ণপ্রামাণ্য প্রত্যয়ণ কী ?
১৭. প্রমিতকারী প্রত্যয়ণ কী ?
১৮. প্রামাণ্যত্ব ঋণ কী ?
১৯. লিয়েন বা পূর্বস্বত্ব কী ?



২০. পণ্য বহুত্ব কী ?
২১. অতিরিক্ত জামানত কী ?
২২. বিক্রয়যোগ্য জামানত কী ?
২৩. ব্যাংক তহবিলের নিজস্ব ঠিকানা বলতে কী বুঝায় ?

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

ব্যাংক ঋণের শ্রেণীবিভাগ, জামানতের প্রকারভেদ, জামানতের বিবেচ্য বিষয়, প্রত্যয়পত্রের শ্রেণীবিভাগ

## সপ্তম অধ্যায়: বৈদেশিক বিনিময়

### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. বৈদেশিক বিনিময় কী ?
২. বিদেশে অর্থ প্রেরণ কী ?
৩. বৈদেশিক বিনিময় বিলা কী ?
৪. বিনিময় হার কাকে বলে ?
৫. জরাজরুরতার সমস্যা তত্ত্ব কী ?
৬. জমিদার ও যোগাল তত্ত্ব কী ?
৭. জামানত মুদ্রা কী ?
৮. ট্রাভেলার্স চেক সম্পর্কে ধারণা দাও।
৯. স্বর্ণমান পদ্ধতি বলতে কি বুঝায় ?
১০. ডাকযোগে অর্থ প্রেরণ বলতে কী বুঝায় ?

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

বিনিময় হার নির্ধারণ পদ্ধতি, বিদেশে অর্থ প্রেরণ, বিনিময় হার উঠা-নামার কারণ

## অষ্টম অধ্যায়: বিমা

### বিমা সম্পর্কে মৌলিক ধারণা

### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. বিমা কী ?
২. ঝুঁকি কী ?
৩. বিমা চুক্তি কী ?
৪. বিমায়োগ্য স্বার্থ কী ?
৫. সঞ্চয়সেবের নীতি কী ?
৬. স্থলাভিষিক্তকরণের নীতি কী ?
৭. আনুপাতিক সাহায্যের নীতি কী ?
৮. জীবন বিমা কী ?
৯. নৌ-বিমা কী ?
১০. দাবি বিমা কী ?
১১. মিউয়াম কাকে বলে ?

১২. বিশ্বস্ততা বিমা কী ?
১৩. জীবন বিমা কর্পোরেশন কী ?
১৪. সাধারণ বিমা কর্পোরেশন কী ?
১৫. নিশ্চয়তার চুক্তি বলতে কী বুঝ ?

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

বিমার অপরিহার্য উপাদান/মূলনীতি, বিমার শ্রেণীবিভাগ

### নবম অধ্যায়: জীবন বিমা

#### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. জীবন বিমা কী ?
২. আঞ্জীবন বিমাণের কী ?
৩. মেয়াদি বিমাণের কী ?
৪. সাময়িক বিমাণের কী ?
৫. যৌথ বা মূল্য বিমা কী ?
৬. শোভী বিমা কী ?
৭. মৃত্যুহার পঞ্জি কী ?
৮. সমর্পণ মূল্য কী ?
৯. বোনাস কাকে বলে ?
১০. বৃত্তি ব্যবস্থা কী ?
১১. সমকিত্তি পরিকল্পনা কী ?
১২. নীট প্রিমিয়াম কী ?
১৩. উত্তরাধিকারীর লগন কী ?

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

জীবন বিমার শ্রেণীবিভাগ, জীবন বিমার সম্পাদন প্রক্রিয়া, সমর্পণ মূল্য, মৃত্যুহার পঞ্জি, বার্ষিক বৃত্তির ধর্মকন্ডেন

### দশম অধ্যায়: নৌ-বিমা

#### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. নৌ-বিমা কী ?
২. নৌ-বিমার স্থলপ্রতিরূপক বলতে কী বুঝ ?
৩. নৌ-বিমায় আনুপাতিক সাহায্য বলতে কী বুঝ ?
৪. নৌ-বিমায় অব্যক্ত শর্ত বলতে কী বুঝ ?
৫. জাহাজ বিমা কী ?
৬. পণ্য বিমা কী ?
৭. নৌ-সামান্য বিমা কী ?
৮. যাত্রা বিমাণের বলতে কী বুঝ ?
৯. সময় বিমাণের বলতে কী বুঝ ?
১০. মূল্যগিত বিমাণের বলতে কী বুঝ ?

১১. লয়েডস-এর বিমাণের বলতে কী বুঝ ?
১২. নৌ-বিপদ কী ?
১৩. সামগ্রিক ক্ষতি বলতে কী বুঝ ?
১৪. উদ্ধারমোশ্য সামগ্রিক ক্ষতি বলতে কী বুঝ ?
১৫. সমুদ্রে পণ্য নিষ্ক্ষেপণ বলতে কী বুঝ ?
১৬. বহনশক্তি বা টোলারেন্স বলতে কী বুঝ ?
১৭. চার্টার পার্টি বলতে কী বুঝ ?
১৮. নৌ-বিমাকে ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলা হয় কেন ?
১৯. অমূল্যায়িত বিমাণের বলতে কী বুঝ ?
২০. সামুদ্রিক ক্ষতি বলতে কী বুঝ ?
২১. কোন বিমায় মধ্য দিয়ে বিমা ব্যাকসায় যানো শুরু করে ?
২২. নৌ-বিমায় স্বত্বাংশ বলতে কী বুঝ ?
২৩. ভাড়া বা মাণ্ডল বিমা বলতে কী বুঝ ?

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

নৌ-বিমাণেরেব শ্রেণীবিভাগ, নৌ-বিমা চুক্তির শর্তাবলী, নৌ-বিপদ, সামুদ্রিক ক্ষতির প্রকারভেদ, পণ্য নিষ্ক্ষেপণ

### একাদশ অধ্যায়: অগ্নিবিমা

#### জ্ঞান ও অনুধাবন

১. আধুনিক অগ্নিবিমার জন্ম কে ?
২. অগ্নিবিমা কী ?
৩. জ্বলন্তবিশিষ্টকরন বলতে কী বুঝ ?
৪. ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলতে কী বুঝ ?
৫. প্রত্যক্ষকারণ নীতি বলতে কী বুঝ ?
৬. মূল্যায়িত বিমাণের বলতে কী বুঝ ?
৭. অমূল্যায়িত বিমাণের বলতে কী বুঝ ?
৮. গড়পড়তা বিমাণের বলতে কী বুঝ ?
৯. অগ্নিজনিত ক্ষতি বা অগচ্চ বলতে কী বুঝ ?
১০. নৈতিক ঋণি বলতে কী বুঝ ?
১১. অগ্নিবিমায় আনুপাতিক সাহায্য বলতে কী বুঝ ?
১২. কোন বিমায় নৈতিক ঋণির মাত্রা সবচেয়ে বেশি ?
১৩. বিমামোশ্য পার্স বলতে কী বুঝ ?
১৪. লম্বারথ বিমা কর্ণোবেশন কী ?
১৫. অগ্নিজনিত ঋণি বলতে কী বুঝ ?

### প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

অগ্নিবিমার অপরিহার্য উপাদান, অগ্নিবিমাণের শ্রেণীবিভাগ, অগ্নিবিমার ঋণির প্রকারভেদ

### দ্বাদশ অধ্যায়: বিবিধ বিমা

## জ্ঞান ও অনুধাবন

১. দুর্ঘটনা বিমা কী ?
২. ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা কী ?
৩. স্বাস্থ্য বিমা কাকে বলে ?
৪. সামগ্রিক বিমা কী ?
৫. শস্য বিমা কী ?
৬. গবাদি পশু বিমা কী ?
৭. ডাক জীকন বিমা কী ?
৮. পুনর্বীমা কী ?
৯. যৈত্রবিমা কী ?
১০. গণদার বিমা কী ?
১১. মেটরগাড়ি বিমা সম্পর্কে ধারণা দাও ।
১২. বাংলাদেশে কোন বিমা সবচেয়ে পুরনো ?
১৩. রঞ্জনি বিমা বা রঞ্জনি ঋণ বিমা কী ?
১৪. রঞ্জনি ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম বলতে কী বুঝ ?

## প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতার জন্য পড়বে

দুর্ঘটনা বিমা, দুর্ঘটনা বিমার প্রকারভেদ, শস্য বিমা, স্বাস্থ্য বিমা, মেটরগাড়ী বিমা, শস্য বিমা, গবাদিপশু বিমা, রঞ্জনি বিমা, রঞ্জনি ক্রেডিট গ্যারান্টি বিমা, ডাক বিমা, চৌধ বিমা, যৈত্র বিমা, পুনরবিমা

১। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রদত্ত প্রশ্নের উত্তর দাও:

মি. ফুয়াদ ও তার সমমনা ১৫ জন উদ্যোক্তা বাংলাদেশ ব্যাংকে ৪০০ কোটি টাকা জমা রেখে একটি ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান শুরু করে। তারা অর্থ নিয়ে ব্যবসায় করবে বলে ঠিক করে। তাদের এই কাজটি মূলধন গঠন ও বিনিয়োগে অবদান রাখবে।

ক. ব্যাংকের কে?

১

খ. ব্যাংককে ধার করা অর্থের ধারক কলা হয় কেন? ব্যাখ্যা কর।

২

গ. উদ্দীপকে মি. ফুয়াদের পঠিত ব্যবসায় সংগঠনটি কি? বর্ণনা কর।

৩

ঘ. ব্যাংক কী মূলধন গঠন ও বিনিয়োগের মাধ্যমে দেশের নৈতিক নিয়ন্ত্রণ ঘটায়? হোমার মতামত ব্যক্ত কর।

৪

উত্তর:

ক. ব্যাংক ব্যবসায়ে লিগ্ন যে কোন ব্যক্তিকেই ব্যাংকর বলে।

খ. ব্যাংক হলো প্রকৃতপক্ষে আর্থিক ব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান, যা একজনের কাছ থেকে আমানত হিসেবে অর্থ গ্রহণ করে এবং উক্ত অর্থ অন্যকে ধার দেয়।

ব্যাংক হলো এমন একটি আর্থিক মধ্যস্থ ব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান যার কাজ হলো স্বল্প সুদে বা লাভে আমানত হিসেবে জনগণের নিকট হতে অর্থ সংগ্রহ বা ধার গ্রহণ এবং উক্ত ধার করার অর্থ আবার উচ্চ সুদে বা লাভে অন্যদের ধার দেয়া। যে ব্যাংক একত্র ধার গ্রহণ ও ধার প্রদানে আর্থিক সফলকাম তাহকেই নক্ষ ব্যাংক হিসেবে গণ্য করা হয়। তাই বলা যায়, ব্যাংক ধার করা অর্থের ধারক বা ব্যবসায়ী।

গ. উদ্দীপকে মি. ফুয়াদের পঠিত ব্যবসায় সংগঠনটি ব্যাংক।

যে সকল আর্থিক মধ্যস্থ ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান তাদের সাধারণ ব্যবসায়িক কার্য হিসেবে বিভিন্ন আমানত হিসাবের মাধ্যমে অর্থ জমা রাখে, ঋণ দেয়, বিনিয়োগ করে, অর্থের সঞ্চয়ন ও সেই সাথে বিল ও ক- বাট্টা করে এবং চেক, ড্রাফট, শে অর্ডার ইত্যাদি ইস্যু ও তার মর্যাদা প্রদান করে তাদেরকে ব্যাংক বলে।

এই প্রতিষ্ঠানটি গঠনের সময় কেন্দ্রীয় ব্যাংককে প্রাথমিক জমা ৪০০ কোটি টাকা প্রদান করে তার অর্থ নিয়েই ব্যবসায় করে। তাদের এই কর্মকাণ্ড সঞ্চয় বৃদ্ধি করে, মূলধন গঠন করে, বিনিয়োগে সাহায্য করে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ব্যাপক অবদান রাখে।

উদ্দীপকে মি. ফুয়াদ সমমনা ১৫ জন ব্যবসায়ীকে নিয়ে ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান গড়ে তোলেন। প্রতিষ্ঠানটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাছে ৪০০ কোটি টাকা জমা দেয়। তার অর্থ নিয়েই ব্যবসায় করবে। তাদের পঠিত এই ব্যবসায় প্রতিষ্ঠানটি বৈশিষ্ট্য ব্যাংকের বৈশিষ্ট্যের সাথে মিলে যায়। সুতরাং আমরা বলতে পারি উদ্দীপকে মি. ফুয়াদের পঠিত ব্যবসায় সংগঠনটি একটি ব্যাংক।

ঘ. মূলধন গঠন ও বিনিয়োগের মাধ্যমে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ব্যাংক ব্যাপক অবদান রাখে বলেই আমি মনে করি।

বিভিন্ন ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের কাছে অলসভাবে গড়ে থাকা অর্থ একত্রিত করে মূলধন গঠন করা যায়। একত্র মূলধন ব্যবসায় বাণিজ্যের উন্নয়নে ব্যাংক ভূমিকা পালন করে। আর এই মূলধন ব্যবসায় বাণিজ্যে প্রয়োগ করে অর্থ বিলম্বিত করে আর/মূল্যের অর্জন করা সম্ভব।

ব্যাংক যেহেতু আর্থিক প্রতিষ্ঠান, অর্থ নিয়েই সে ব্যবসায় করে। তাই ব্যাংক মূলধন গঠন ও বিনিয়োগ সহায়তা করতে পারে। উদ্দীপকে প্রতিষ্ঠানটি একটি ব্যাংক। আর ব্যাংক হওয়ায় এটি মূলধন গঠন ও বিনিয়োগের মাধ্যমে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়ন ঘটায়। ব্যাংক বিভিন্ন ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের কাছে অলসভাবে গড়ে থাকা অর্থ ব্যাংক বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে আমানত হিসেবে সংগ্রহ করে। একত্রিত সুদ সুদ সঞ্চিত আমানতের দ্বারা মূলধন গঠিত হয়। আর যেকোন দেশেই একত্র মূলধন ব্যবসায় বাণিজ্যের উন্নয়নের প্রধান অবলম্বনের ভূমিকা পালন করে। একত্রে মূলধন গঠন ও বিনিয়োগের মাধ্যমে মি. ফুয়াদের ব্যাংক গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে।

সুতরাং বলতে পারি, মূলধন গঠন ও বিনিয়োগের মাধ্যমে দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়ন ঘটায়।

## ২। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

১৯৭৮ সালের দিকে ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়ের হলে থাকতাম। বাড়ি থেকে টাকা পাঠালে তা পেতে বেশ কদিন লেগে যেতো। এখন আমার এক ভক্তিজ্ঞা ঢাকার পড়ে। তার বাবা স্থানীয় ব্যাংক শাখায় টাকা জমা দেয়। উন্নত প্রযুক্তির সুবাদে পাঁচ মিনিট পরেই ভক্তিজ্ঞা চেক কেটে ঢাকার টাকা উঠায়। চেক কাটারও প্রয়োজন হয় না। উন্নত প্রযুক্তির সেবার প্রতি গ্রাহকদের যথেষ্ট আকর্ষণ লক্ষ্যণীয়। বাংলাদেশের পুরোনো ব্যাংকগুলোর যথেষ্ট সুবিধা ও সামর্থ্য থাকার পরও উন্নত প্রযুক্তির অভাবে তারা পিছিয়ে পড়ছে।

- ক. শাখা ব্যাংক কী? ১
- খ. অভ্যন্তরীণ বণিজ্যে ব্যাংকের অবদান ব্যাখ্যা কর। ২
- গ. উদ্দীপকে যে ধরনের ব্যাংকিং এর উল্লেখ করা হয়েছে তাকে কোন ধরনের ব্যাংকিং বলে? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. “বাংলাদেশের পুরোনো ব্যাংকগুলো অনেক সুবিধা ও সামর্থ্য থাকার পরও পিছিয়ে পড়ছে”- তুমি কী এ বক্তব্যের সাথে একমত? মতের স্বপক্ষে যুক্তি দাও। ৪

### উত্তর:

ক. যে ব্যাংকিং ব্যবস্থায় একটি প্রধান কার্যালয়ের অধীনে দেশে-বিদেশে শাখা প্রতিষ্ঠা করে ব্যাংকিং কর্মক্রম পরিচালনা করা হয় এবং শাখা অফিসগুলো প্রধান অফিসের নির্দেশ ও নিয়ম-কানুন মেনে চলতে বাধ্য থাকে তাকে শাখা ব্যাংক বা শাখা ব্যাংকিং বলে।

খ. একটি দেশের জৈগেগলিক সীমানার মধ্যে যে জন্য-বিক্রয় কার্য অনুষ্ঠিত হয় তাকে অভ্যন্তরীণ বণিজ্য বলে।

অভ্যন্তরীণ বণিজ্যের ক্ষেত্রে ব্যাংকগুলোর যথেষ্ট অবদান রয়েছে। ব্যাংকসমূহ ব্যবসায়ীগণকে মূলধন সরবরাহ করে এবং অর্থের নিরাপত্তা ও সহজ সেনসেনের সুযোগ দেয়। অর্থ স্থানান্তর, সেনা-পাওনা নিষ্পত্তি, প্রতিনিধিত্ব পরামর্শ দান ও বিভিন্নসুবিধা সেবা প্রদান করে ব্যাংক অভ্যন্তরীণ বণিজ্যে সহায়তা করবে। তাই এক কথায় বলা যায়, No business can run without banking.”

গ. উদ্দীপকে যে ধরনের ব্যাংকিং এর উল্লেখ করা হয়েছে তাকে ই-ব্যাংকিং বা ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং বলে।

ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং হলো ব্যাংকিং ব্যবস্থায় অত্যাধুনিক তথ্যবাহী পদ্ধতি বোঝানে কম্পিউটার প্রযুক্তি ব্যবহার করে অতিক্রান্ত নির্কূলভাবে সম্প্রসারিত ব্যাংকিং সেবা সুবিধা প্রদান করা হয়। এক্ষেত্রে অর্থ উত্তোলন, সংগ্রহ, স্থানান্তর, সেনসেন সম্পন্নকরণ, তথ্য সংগ্রহ, সংরক্ষণ প্রদান, যোগাযোগ ইত্যাদি কাজ ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে সম্পাদিত হয়।

উদ্দীপকে গ্রাহক তার ছেলেকে টাকা পাঠানোর পর সন্তান সময়ের মধ্যেই তার ছেলে ব্যাংক থেকে অর্থ উত্তোলন করতে পারছে। আবার কখনও কখনও চেক কাটার প্রয়োজন হচ্ছে না। অর্থাৎ সে ATM কার্ড ব্যবহার করে অর্থ উত্তোলন করতে পারছে যা ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং-এই কেবলমাত্র সম্ভব।

ঘ. “বাংলাদেশের পুরোনো ব্যাংকগুলো অনেক সুবিধা ও সামর্থ্য থাকার পরও পিছিয়ে পড়ছে”- আমি এ বক্তব্যের সাথে একমত।

বাংলাদেশের পুরোনো ব্যাংকগুলো বেশীরভাগই সনাক্ত, কঠিন প্রমনিষ্ঠর, সীমিত সেবা সঞ্চলিত, মন্থর, কাপজ ও নথির জমা-কৃত স্তরের সনাক্ত ব্যাংকিং পদ্ধতি ব্যবহার করে আসছে। ফলে তাদের গকে খুব বেশী গ্রাহক সেবা বা সুবিধা প্রদান করা সম্ভব হচ্ছে না।

বাংলাদেশের অত্যাধুনিক ব্যাংকগুলো গ্রহণযোগ্যভাবে অনেক দূর এগিয়ে গেছে তাদের ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং সুবিধা প্রদানের কারণে।

উদ্দীপকের দিকে তাকালে আমরা দেখতে পাই যে, ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং চালু থাকার বর্তমানে গ্রাহক অনেক বেশী সুবিধা ভোগ করছে। ফলে অতিক্রান্ত, নির্ভুল এবং ব্যাপক বিস্তৃত সেবা প্রদানের মাধ্যমে আধুনিক ব্যাংকগুলো অনেক বেশী সফল এবং এই প্রতিযোগিতায় পুরোনো ব্যাংকগুলো লম্বল তালে এগিয়ে যেতে পারছে না।

### ৩। নিজের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

জনাব আবুল হাসান অসমিক পদ্ধতিতে কৃষি পণ্য উৎপন্ন করেন। তাছাড়া কিছু কৃষিপণ্য তাকে আমদানি করতে হয়। দেশের সকল জেলায় এবং অধিকাংশ উপজেলার তার কৃষিপণ্যের জিয়ার রয়েছে। এতদিন তিনি উদয়ন ব্যাংকের মাধ্যমে ব্যবসার পরিচালনা করছিলেন। কৃষি খামারের জন্য ঋণ প্রয়োজন হলে ব্যাংকের ব্যবস্থাপক অপারগতা প্রকাশ করে। এ অনুবিধার কারণে ঐ ব্যাংকের সাথে লেনদেন বন্ধ করে তিনি বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকে হিসাব পরিচালনা করছেন।

ক. ATM কী?

১

খ. ই-ব্যাংকিং ব্যবস্থায় চেকের প্রয়োজন পড়ে না কেন? ব্যাখ্যা কর।

২

গ. যে বিশেষ ব্যাংকিং সুবিধার জন্য জনাব আবুল হাসান ব্যাংক পরিবর্তন করেন তা ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. উদয়ন ব্যাংকের ব্যবস্থাপকের অপারগতা প্রকাশের যৌক্তিকতা ব্যাখ্যা কর।

৪

### উত্তর:

ক. মনুস্মৃতিধীন স্বয়ংক্রিয়ভাবে পরিচালিত অর্থ লেনদেন ব্যবস্থাকেই এটিএম বলে। এর পূর্ণরূপ- Automated Teller Machine.

খ. উদয়নের ইলেকট্রনিক গ্রহণিত ব্যবহার করে অতিক্রান্ত, নির্ভুল ও বিস্তৃত কার্য পরিচালনায় সক্ষম ব্যাংক ব্যবস্থাকেই ই-ব্যাংকিং বলে।

ই-ব্যাংকিং ব্যবস্থায় চেকের প্রয়োজন পড়ে না কারণ-

ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে স্বয়ংক্রিয়ভাবে জমা ও উত্তোলন করা যায়।

ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে এক ব্যাংক থেকে অন্য ব্যাংকে অর্থকল তত্ত্বিৎ পদ্ধিতে স্থানান্তর করা যায়।

গ. ঋণ সুবিধা প্রাপ্তির জন্য জনাব আবুল হাসান ব্যাংক পরিবর্তন করেন।

ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহককে নির্দিষ্ট অর্থ বার দেয়াকে ব্যাংক ঋণ বা অগ্রিম বলে। ঋণদানের মাধ্যমে মুনাফা অর্জন করে। যে ব্যাংক বেশি ঋণ দিতে পারবে, তার মুনাফা, আর্থিক সমৃদ্ধি ও সুনাম বেশি।

উদ্দীপকে দেখা যাচ্ছে যে, জনাব আবুল হাসান একজন কৃষি পণ্য উৎপাদনকারী। তার কৃষি খামারের জন্য ঋণ প্রয়োজন। উদয়ন ব্যাংকের ব্যবস্থাপকের অপারগতায় তিনি বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকে হিসাব পরিচালনার সিদ্ধান্ত নিয়েছেন। কৃষি ব্যাংকে হিসাব পরিচালনা করার পেছনে কারণ হলো-

কৃষি ব্যাংক কৃষকদের বিভিন্নমুখী প্রয়োজন পূরণের লক্ষ্যে স্বল্পমেয়াদি, মধ্যমেয়াদি ও দীর্ঘমেয়াদি ঋণ প্রদান করে।

সাধারণত সার, বীজ, কীটনাশক প্রভৃতির জন্য স্বল্পমেয়াদি ছোটখাটো কৃষি যন্ত্রপাতি, গবাদি পশু জন্য এবং জমির ব্যাপক উন্নয়নের জন্য ঋণ প্রদান করে।

কৃষি ব্যাংক কৃষকদের সুবিধার্থে বিভিন্ন ধরনের শস্য উৎপাদনের জন্য মৌসুমী ঋণ প্রদান করে থাকে।

খ. উদয়ন ব্যাংকের ব্যবস্থাপকের অপরগতা প্রকাশ হলো যৌক্তিক।

ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহককে নির্দিষ্ট অর্থ ধার দেয়াকে ঋণ বলে।

উদয়ন ব্যাংকের ব্যবস্থাপকের অপরগতা প্রকাশের পেছনে যে কারণ তা হল-

বরজর যথোচ্চভাবে ঋণদান ব্যাংকের জন্য খেলাপি ঋণ বৃদ্ধিসহ দানাদান সমস্যার সৃষ্টি করে। এতে মূল্যায়ন চেয়ে লোকদান হওয়ার সম্ভাবনাই বেশি থাকে।

তদন্তা নংকটের করমে উদয়ন ব্যাংক বিভিন্ন খাত ও প্রকল্পে ঋণদান নিরন্তরায়িত করতে পারে।

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের বিশেষ ঋণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার কারণেও অপরগতা প্রকাশ করতে পারে।

#### ৪। দিগের উদীপকটি পত্র এবং প্রস্তাবের উত্তর দাও:

মি. কাশেম ব্যাংকের এম. ডি। তার ব্যাংকের মূল প্রোগ্রাম হলো- 'গ্রাহক সেবার মাধ্যমে সমৃদ্ধি'। ইতোমধ্যে তার ব্যাংকটি গ্রাহকস্বাক্ষর ব্যাংক হিসেবে যথেষ্ট সুনাম কুড়িয়েছে। হিসাবের সংখ্যা, শাখার সংখ্যা, মূল্যায়ন সহ সর্বত্রই প্রবৃদ্ধি অর্জিত হয়েছে। ইতোমধ্যে মূলধন গঠনে ও সামাজিক কার্যক্রমে কার্যকর ভূমিকা রাখার ব্যাংকটি রাষ্ট্রীয় পুরস্কার পেয়েছে।

ক. দেউলিয়া কী?

১

খ. ব্যাংকের সজ্জাকারনীতি ব্যাখ্যা কর।

২

গ. মি. কাশেমের ব্যাংকটি ভালো করার পিছনে কোন কারণটি অধিক কাজ করেছে বলে ভূমি মনে কর লিখ।

৩

ঘ. মি. কাশেমের ব্যাংকটি মূলধন গঠনে অধিক ভূমিকা রাখতে পারার পিছনে কারণসমূহ বিশ্লেষণ কর।

৪

#### উত্তর:

ক. দেউলিয়া আইন অনুযায়ী পাওনা পরিশোধে ব্যর্থতার দায়ে আদালত কর্তৃক দেউলিয়া বলে ঘোষিত ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে দেউলিয়া বলে।

খ. কোন সমাজের সামান্য নির্দেশনা হলো নীতি। ব্যাংকের মূলনীতির মধ্যে সজ্জাকার নীতি সর্বজনীন প্রকৃতিসূচক রয়েছে।

অর্থিক সজ্জাকার না থাকলে ব্যাংকের গকে কোলোজাবেই তার কার্যকরিতা সৃষ্টভাবে চলিয়ে যাওয়া সম্ভব নয়। প্রকৃতি সজ্জাকার বা অর্থিক প্রকৃতি ব্যাংকের একটি অন্যতম নীতি হিসেবে বিবেচিত হয়।

গ. মি. কাশেমের ব্যাংকটি ভালো করার পিছনে ব্যাংকের সেবার মানটি খুবই গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রেখেছে।

প্রতিযোগিতার এ যুগে গ্রাহকদের সেবা সুবিধা প্রাপ্তির ব্যাপারে অত্যন্ত সতর্ক। তাই সর্বোচ্চ সেবা সুবিধা নিশ্চিত করতে পারা নক ব্যাংকের অপরগতা। যে ব্যাংকে সহজে টাকা জমা দেয়া যায়, অর্থ উত্তোলন করা যায়, সহজে ঋণ পাওয়া যায়, বিভিন্ন বিল প্রদান ও অর্থ সংগ্রহ করা যায় গ্রাহকদের নিকট সেই ব্যাংক ততো উত্তম বিবেচিত হয়ে থাকে।

সাধারণত গ্রাহকরা ব্যাংক নির্বাচনের ক্ষেত্রে সেবার বিষয়টি খুবই গুরুত্ব সহকারে দেখে। যে ব্যাংকের কর্মীদের ব্যবহার উত্তম, সে ব্যাংক হিসাব খুলতে সবাই উৎসাহী হয়। বর্তমানকালে ব্যাংক সারা বিশ্বে সেবারই প্রতিষ্ঠান হিসেবে গণ্য। ব্যাংক প্রকৃতিগত অর্থের লেনদেনের মাধ্যমে জনগণকে সেবা প্রদান করে। তাই গ্রাহকদের জন্য যথোপযুক্ত সেবা সুবিধা নিশ্চিত করা ব্যাংকের কাজ। পরিশেষে বলা যায় মি. কাশেমের ব্যাংকটি সঠিক সেবার মাধ্যমে যথেষ্ট সুনাম অর্জন করেছে এবং দিন দিন উন্নতি ও প্রবৃদ্ধি অর্জন করেছে।

ঘ. মি. কাশেমের ব্যাংকটি মূলধন গঠনের পিছনের কারণগুলো হল- ব্যাংকটি অলিকাতক কীনা, ব্যাংকের সুনাম, ব্যাংকের শাখা।



কোনো নির্দিষ্ট ব্যাংক উত্তম কিনা বিশ্লেষণকালে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অধীনে ব্যাংকটি তালিকাভুক্ত কিনা তা দেখা দরকার। কারণ তালিকাভুক্ত ব্যাংক অতালিকাভুক্ত ব্যাংক অপেক্ষা অধিক নির্ভরযোগ্য। মি. কাশের ব্যাংকটি সুনামের সহিত কার্যক্রম করার কারণে অনেক শাখা খুলতে পেরেছে। অনেক শাখা থাকার কারণে অনেক মূলধন সংগ্রহ হয়েছে।

বিভিন্ন শাখা থাকার কারণে ব্যাংক জনগণ ও বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের নিকট ছড়িয়ে-ছিটিয়ে থাকা অলস অর্থ বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে সংগ্রহ করে দেশের অন্য অতি আবশ্যিক প্রয়োজনীয় মূলধন গঠন করে। আমানতকারীদের সক্ষমতা উৎসাহ করেও ব্যাংক দেশে সঞ্চয়ের পরিমাণ বৃদ্ধির চেষ্টা চালায়।

ব্যাংক “পরের ধনে পোকাঠাঠী করে” এ প্রবাদ বাক্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের ক্ষেত্রে বিশেষভাবে প্রযোজ্য। বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ সব সময় অন্যের অর্থ আমানত হিসেবে সংগ্রহ করার চেষ্টা চালায়। ব্যাংক জনগণের ক্ষুদ্র ক্ষুদ্র অর্থ সংগ্রহ করে এর নিরাপত্তা বিধানের পাশাপাশি নিজের জন্য ও দেশের জন্য প্রয়োজনীয় মূলধন গঠন ও একে ব্যবহারের চেষ্টা চালায়। যা ব্যাংক ব্যবসায়ের উন্নয়নের সহায়ক হয়। এরূপ মূলধন গঠন বাণিজ্যিক ব্যাংকের অন্যতম উদ্দেশ্য। মি. কাশেমের অধিক মূলধন গঠন ও অধিক শাখার জন্য রাষ্ট্রীয়ভাবে পুরস্কার পেয়েছে। পুরস্কার পাওয়ার জন্য তার অধিক সুনাম অর্জন হয়েছে।

#### ৫। নিচের ছকটি পড় এবং উত্তর দাও:



ক. ব্যাংক কী?

খ. ব্যাংকের তারল্য নীতি বলতে কী বুঝ?

গ. ব্যাংক কী ধরনের ব্যবসায়ের সাথে জড়িত? ব্যাখ্যা কর।

ঘ. “ব্যাংককে ধার করা অর্থের ধারক বলা হয় উল্লেখিত চিত্রের মাধ্যমে তা বিশ্লেষণ কর।

#### উত্তর:

ক. যে প্রতিষ্ঠান অর্থ ব্যবসায়ের সাথে জড়িত তাকে ব্যাংক বলে।

খ. তারল্য বলতে চাইবামাত্র নগদ অর্থ পরিশোধের ক্ষমতা বা সম্পদের নগদ অর্থে রূপান্তরকে বোঝায়।

ব্যাংক ব্যবসায়ের তারল্য সংরক্ষণ করতে ব্যাংকের তারল্য নীতি বলে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের সর্বশেষ আদেশ অনুযায়ী ইসলামী শরিয়তভিত্তিক ও বিশেষায়িত ব্যাংকের জন্য ১১.৫০% বাণিজ্যিক ব্যাংকের জন্য ১৯% তারল্য সংরক্ষণ করতে হবে।

গ. ব্যাংক অর্থ ও ঋন ব্যবসায়ের সাথে জড়িত।

ব্যাংক এটি অর্থিক ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান। এটি জনগণের সঞ্চয়িত অর্থ জমা রাখে, প্রয়োজনে সববরাহ করে এবং কিছু অংশ নিজের নিকট রেখে দেয়। গ্রাহকের অর্থ আমানতের মাধ্যমে সংগ্রহ করে নিজের নিকট কিছু রেখে বাকী অর্থ ঋণ দেয়।

চিজের মাধ্যমে দেখা যাচ্ছে যে, ব্যাংক আমানতকারীর অর্থ সংগ্রহ ও নিরাপত্তা প্রদান করেছে। আমানতকারীর সংগৃহীত অর্থ থেকে তারল্য নীতি বজায় রেখে বাকী অর্থ ঋণ ও বিনিয়োগ করেছে। তাই কলা যায় ব্যাংক অর্থ ও ঋণের ব্যবসায়ের সাথে জড়িত।

ঘ. ব্যাংক ধান করা অর্থের ধারক বা ব্যাংক যে ঋণের ব্যবসায়ের সাথে যুক্ত কথাটি যথার্থ।

ব্যাংক বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে জনগণের কাছ থেকে আমানত গ্রহণের মাধ্যমে একদিকে যেমন নিজে ঋণ হয় তেমনি অন্যকে ঋণ প্রদানের মাধ্যমে নিজেকে ঋণ দাতা হিসাবে প্রতিষ্ঠিত করে। একেদে দেখা যায়, আমানত গ্রহণ করে ব্যাংক প্রথমে ঋণ গ্রহীতা এবং ঋণ দাতা হিসেবে নিজেকে ঋণের ব্যবসায়ী বা ধারক হিসেবে পরিচিত।

ব্যাংক যে ধান করা অর্থের ধারক তা চিজের মাধ্যমে দেখান হলো-



পরিশেষে কলা যায়, আমানতের মাধ্যমে সংগৃহীত অর্থ ব্যাংক প্রথমে নিজের তহবিলে ধারণ করে, গ্রাহকের চাহিদা মিটিয়ে পরে বাকী অর্থ ঋণদান ও বিনিয়োগের ব্যবস্থা করে। তাই ব্যাংক ধান করা অর্থের ধারক বলে।

### ৬। চিজের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

সানজিবা 'এ.বি' ব্যাংকের একজন ব্যবস্থাপক। তিনি জানেন অর্থ ও অর্থ সংক্রান্ত সমস্যার উত্তরনের প্রচেষ্টায় ধীরে ধীরে ব্যাংক ব্যবসায়ের উদ্ভব। মধ্য যুগে ব্যাংকের পূর্বসূরীদের অবদানের ভিত্তিতে আজ আধুনিক ব্যাংক একটি স্বতন্ত্র ব্যবসায়ের রূপ পেয়েছে।

- |   |   |
|---|---|
| ক. ব্যাংকের কে?   | ১ |
| খ. আধুনিক ব্যাংক ব্যবস্থার পূর্বসূরী কার? এদের অবদান ব্যাখ্যা কর।                           | ২ |
| গ. উদ্দীপকে ব্যাংক আমানতকারীর কোন জিনিসের নিরাপত্তা দেয়? ব্যাখ্যা কর।                      | ৩ |
| ঘ. আধুনিক ব্যাংক একটি স্বতন্ত্র পেশা হিসাবে স্বীকৃতি পেয়েছে? উদ্দীপকের আলোকে মূল্যায়ন কর। | ৪ |

### উত্তর:

ক. ব্যাংকের কার্যাবলীর সাথে সম্পর্কযুক্ত ব্যক্তিবর্গ ব্যাংকার হিসেবে পরিচিত।

খ. আধুনিক ব্যাংক ব্যবস্থার পূর্বসূরী হলো সর্বকর্ম, ব্যবসায়ী মহাজন।

ব্যাংক ব্যবস্থার উদ্ভবনে সর্বকর্মরূপ ব্যাপক অবদান রাখে। অর্থ উত্তোলনের জন্য তারাই প্রচলন করেছিল উত্তোলন চিঠি। ব্যবসায়ীগণ বিভিন্ন ব্যাংক দলিলের প্রচলন করে। মহাজন, অর্থ সংগ্রহ, সংরক্ষণ ও ঋণদানের মাধ্যমে ব্যাংক ব্যবসায়ের ব্যাপক অবদান রেখেছিল।

গ. উদ্দীপকে ব্যাংক আমানতকারীর অর্থের নিরাপত্তা দেয়।

গ্রাহকের জমাকৃত অর্থ ও মূল্যবান সম্পদের নিরাপত্তা বিধান করা ব্যাংকের কর্তব্য। কোনো নিরাপত্তার জগাই গ্রাহক ব্যাংকে অর্থ ও সম্পদ জমা রাখে।

মূলত বিনিময় প্রদান অসুবিধা দূর করার জন্য বিভিন্ন সমাজে বিনিময়ের মাধ্যম হিসেবে মুদ্রার প্রচলন ঘটে। আর মুদ্রার প্রচলনের পর ব্যাংক ব্যবসায়ের সূত্রপাত হয়।

ঘ. আধুনিক ব্যাংক একটি স্বতন্ত্র পেশা হিসাবে স্বীকৃতি পেয়েছে।

পেশা হলো উন্নততর জ্ঞান সম্পন্ন বৃত্তিমূলক কাজ, যা সমাজের জন্য অত্যন্ত প্রয়োজনীয়। বর্তনীয় সেবামূলক ক্ষেত্রে অত্যন্ত বিশেষজ্ঞতার সাথে প্রয়োগ করা হয়।

উদ্যোগকে সান্নিধ্য ব্যাংক ব্যবসায়ের সাথে সম্পৃক্ত। তিনি ব্যবসায়কে পেশা হিসাবে নিয়েছেন। স্টীক ধারনের জন্য যখন কোন ব্যক্তি কোন অর্থনৈতিক কাজে নিয়োজিত হয় তখন ঐ ব্যক্তির কাজকে বৃত্তি বলে। সেই হিসাবে চাকরি, ব্যবসায়, শিক্ষকতা ইত্যাদি একই বৃত্তির আওতাধীন।

পরিশেষে বলা যায় ব্যবসায় একটা স্বতন্ত্র বৃত্তি বা পেশা। সে হিসাবে ব্যাংকেও একটি স্বতন্ত্র পেশা হিসাবে গ্রহণযোগ্য।

#### ৭। নিজের উদ্যোগবন্দি পড় এবং প্রযুক্তিসম্পন্ন উত্তর দাও:

ব্রি-স্টার ব্যাংক গার্মেন্টস শিল্পের প্রযুক্তিতে আকৃষ্ট হয়ে এখানে প্রচুর ঋণ নিয়ে গত ৫ বছর মূল্যবান অর্জন করেছে। কিন্তু আন্তর্জাতিক মন্দার কারণে ব্রি-স্টার ব্যাংকের কাছ থেকে ঋণ নেয়া অনেক গার্মেন্টসই ঋণ ফেরত না নিয়ে বন্ধ হয়ে যায়। ফলে ব্যাংকটি সমস্যায় পড়েছে। এ অবস্থায় কেন্দ্রীয় ব্যাংক এটিকে কারোতালিকৃত্যে করার লক্ষ্যে আমানত আসছে না আর পুরাতন আমানতকারীর আমানত উঠতে চাইলেও ব্যাংকটি দিতে পারছে না।

ক. ব্যাংক কী?

খ. ই ব্যাংকিং বলতে কী বুঝায়?

গ. গার্মেন্টস বন্ধ হওয়ায় ব্রি-স্টার ব্যাংক কোন ধরনের সমস্যায় পড়েছে? কর্ণা দাও।

ঘ. ব্রি-স্টার ব্যাংক ব্যাংকের কোন নীতিটি অনুসরণ করেনি? কোমার উত্তরের স্বপক্ষে যুক্তি দাও।

#### উত্তর:

ক. ব্যাংক হলো এমন একটি আর্থিক মধ্যস্থ ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান যা আমানত হিসেবে অর্থ সংগ্রহ করে, ঋণ দেয় ও বিভিন্ন ব্যাংক সংক্রান্ত কাজ সম্পাদন করে।

খ. ব্যাংকিং সেবা সুবিধা প্রদানের আধুনিক কৌশল উন্নততর ইলেকট্রনিক প্রযুক্তি ব্যবহার করে অতি দ্রুত, নির্ভুল ও বিস্তৃত কর্ম পরিচালনার সক্ষম ব্যাংক ব্যবস্থাকেই ই-ব্যাংক বলে।

ATM, ডেবিটকার্ড, ক্রেডিট কার্ড, অনলাইন ব্যাংকিং, POS, SCH, CHEPS ইত্যাদি সুবিধাগুলো ই ব্যাংকিং- এর মাধ্যমে পাওয়া যায়।

গ. গার্মেন্টস বন্ধ হয়ে যাওয়ায় ব্রি-স্টার ব্যাংক ঋণ বেলাপীর সমস্যায় পড়েছে।

কোন যদি ঋণ নিয়ে ফেরত না দেয় অথবা ফেরত দেয়ার ক্ষমতা হারিয়ে ফেলে তখন ঐ ঋণকে বেলাপি ঋণ বলে। আর যে ঋণ ফেরত দেয় না বা দিতে পারেনা তাকে ঋণ বেলাপকারী বলে। কোন কোন ঋণ গ্রহীতা ইচ্ছা করেই সময়মত ঋণ ফেরত দেয় না, আবার অনেকে ঋণ নিয়ে ঋণের কার্যকর ব্যবহার করতে না পারায় ঋণ ফেরত দিতে পারে না। অর্থাৎ তার সম্পত্তির চেয়ে তারের পরিমাণ বেশী হয়। যে কর্তব্য ঋণ পরিশোধের সামর্থ্য হারিয়ে ফেলে। তখন তার হলো ডেলিয়ার্ড দেখা দেয়।

উন্নীপকে খ্রীস্টার ব্যাংক গার্মেন্টস-এর উক্ত প্রবৃদ্ধি লক্ষ্য করে সমস্ত অর্থ গার্মেন্টস ঋণ হিসেবে ব্যবহার করে। বর্তমান গার্মেন্টস এর অবস্থা ভালো ছিলো ততদিন খ্রীস্টার ব্যাংক ভালো মুদ্রাস্ফা অর্জন করতে পেরেছিল। কিন্তু অর্থনৈতিক সমস্যার কারণে গার্মেন্টস-এর ব্যবসা খারাপ হয়ে গেলে গার্মেন্টস খাতে যা খ্রীস্টার ব্যাংক থেকে ঋণ নিয়েছিলো তখনই আর কমে যায়। ফলে সম্পত্তির চেয়ে দায়ের পরিমাণ বাড়তে থাকায় তারা খ্রীস্টার ব্যাংককে ঋণ ফেরত দিতে পারছিলো না। এভাবে খ্রীস্টার ব্যাংকের খেলাপী ঋণের পরিমাণ বাড়তে থাকে। ব্যাংকের ঋণের পরিমাণ বাড়তে কিন্তু আমানত না বাড়ায় এবং ঋণ ফেরত না পাওয়ায় খ্রীস্টার ব্যাংক সমস্যায় পড়েছে।

৫. খ্রীস্টার ব্যাংক ব্যাংকের তারল্য নীতিটি অনুসরণ করেনি বলে আমি মনে করি।

গ্রাহকদের দাবী পূরণ করার সামর্থ্য সংরক্ষণের নীতিমৌলকে তারল্য নীতি বলে। এক্ষণে সামর্থ্য যত্নে রাখার জন্য অধিক পরিমাণে নগদ অর্থ সংরক্ষণ করার ফলে তা ব্যাংকের গ্রাহ্যের সামর্থ্য হ্রাস করে। অন্যদিকে অধিক মুদ্রাস্ফা আদায়ে বেশী পরিমাণ অর্থ ঋণগ্রহণ বা বিনিয়োগ করলে ও গ্রাহকদের চেক ফেরত দিতে বাধ্য হয়ে থাকে। তাই উভয়ের মধ্যে সশস্ত্র বিবাদ করে চললেই ব্যাংক লাভবান হয়।

উন্নীপকে প্রদত্ত খ্রীস্টার ব্যাংকটিকে একটি নির্দিষ্ট খাত গার্মেন্টসে প্রচুর পরিমাণে ঋণ সরবরাহ করেছে।

গার্মেন্টস খাতে এখন বিপদ দেখা দেওয়ায় অনেক ব্যাংকটিকে ঋণের অর্থ ফেরত দিতে পারছেনা। ফলে ব্যাংকের তারল্য কমে যাচ্ছে। আবার ঋণের টাকা আদায় না করতে পারায় কেন্দ্রীয় ব্যাংক এটিকে ভালো অধিকায়িত করে। ফলে নতুন আমানতকারী আসেনা আর পুরাতনরা আমানত উঠিয়ে দিতে চায়, অথচ ব্যাংকটির হাতে যে অর্থ ছিলো তা ঋণ খাতে বিনিয়োগ থাকায় এবং তা ফেরত না পাওয়ায় আমানতকারীর অর্থও পরিশোধ করতে পারছেনা। অর্থাৎ ব্যাংকটির সম্পদের চেয়ে দায় বেশী। এটি অবশ্য সংকটের সূচক।

উপবিভক্ত বৃত্তি খ-সের আলোকে বলতে পারি, খ্রীস্টার ব্যাংক ঋণ আদায় হবে এমন বিনিয়োগ খাতে ঋণ প্রদান করে আদায়ের কাজটিকে সফল করতে পারলে আমানতকারীর অর্থ ফেরত দিতে পারতো। কেন্দ্রীয় ব্যাংকও কালোতালিকাভুক্ত করতে না। অর্থাৎ তারল্য নীতিটি খ্রীস্টার ব্যাংক অনুসরণ করেনি।

#### ৮। নিজের উন্নীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

তম্বা তার ব্যাংকিং ও বীমা বইতে পড়েছে, ব্যাংক হলো আধুনিক অর্থনীতির জীবনী শক্তি। কিন্তু অর্থের প্রচলনের পূর্ব ব্যাংকের উদ্ভব। আবার ব্যাংক অর্থের প্রচলনকে করেছে শৃঙ্খলাপূর্ণ। ব্যাংকই সৃষ্টি করে চলেছে বিভিন্নয়ের বিভিন্ন মাধ্যম। ব্যাংকিং এটাকে করেছে আরো সুস্বা মতি। প্রথমে বাণিজ্যিক ব্যাংক দিয়ে শুরু। এরপর একটা অনন্য ও শক্তিশালী ব্যাংকে দিয়েই দেশের নানান ব্যাংকের উদ্ভব। তম্বা এসব ক্ষেত্রে আর ব্যাংক ব্যবস্থার উন্নয়ন বেছে নিশ্চিত।

ক. একক ব্যাংক কী?

খ. ব্যাংক ধার করা অর্থের ধারক কেন?

গ. উন্নীপক বিবেচনায় নিলে ব্যাংকের জমদী কাকে বলা হবে? ব্যাখ্যা কর।

ঘ. উন্নীপকের কনিষ্ঠ অনুযায়ী অনন্য ও শক্তিশালী ব্যাংক কোনটি? ব্যাংক ব্যবস্থার উন্নয়নে এর বর্ধার্ত্ত বিশ্লেষণ কর।

#### উত্তর:

ক. সে ব্যাংক কেবলমাত্র একটি অফিসের মাধ্যমে তার সকল ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনা করে তাকে একক ব্যাংক বলে।

খ. ব্যাংক হলো এমন একটি অর্থিক মধ্যস্থ ব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান যার কাজ হলো স্বল্প সুদে বা লাভে আমানত হিসাবে জনগণের নিকট হতে অর্থ সংগ্রহ বা ধার গ্রহণ এবং উক্ত ধার কবার অর্থ আবার উক্ত সুদে বা লাভে অন্যদেরকে ধার দেয়।

যে ব্যাংক একপ্রকার ধার গ্রহণ ও ধার প্রদানে অফিস সফলকরম তাকেই সফল ব্যাংক হিসাবে গণ্য করা হয়। তাই বলা যায়, "ব্যাংক ধার করা অর্থের ধারক বা ব্যবসায়ী"।

গ. উদ্দীপক বিশ্লেষণায় নিম্নে ব্যাংকের অনন্য বলা হবে অর্থকে।

আমদানি সংগ্রহ ও ঋণদানের মধ্য দিয়ে ব্যাংকের অর্থসাহায্য শুরু হলেও আজকের দিনে ব্যাংক গ্রাহকদের বাড়তি প্রয়োজন পূরণে নানাবিধ আর্থিক কার্য সম্পাদন করছে। আর এর মূল ভূমিকা পালন করছে অর্থ। অর্থ ব্যাংকের প্রধান স্বরূপ। অর্থ ছাড়া ব্যাংকের কোন কার্যক্রমই সঠিকভাবে পালন করতে পারেনা। কারণ ব্যাংক যে আমদানি সংগ্রহ, মূলধন গঠন, বিনিয়োগ, বিনিময়ের মাধ্যম সৃষ্টি বাই করক না কেন তার মূলে রয়েছে অর্থ।

ব্যাংক যে চেক, ড্রাফট, পেন-অর্ডার, চেক কার্ড প্রভৃতি পত্র ইত্যাদির মাধ্যমে বিনিময় মাধ্যম সৃষ্টি করে তার মূলেও রয়েছে অর্থ। আর ব্যাংকের যে অন্যতম প্রধান উদ্দেশ্য মুদ্রাফা অর্জন করা, এটাও অর্থের সাথে প্রত্যক্ষভাবে জড়িত। পরিশেষে বলা যায়- অর্থই হলো ব্যাংকের অনন্য।

ঘ. উদ্দীপকের কর্তব্য অনুযায়ী অনন্য ও শক্তিশালী ব্যাংক হলো কেন্দ্রীয় ব্যাংক।

যে ব্যাংক সরকারী নিয়ন্ত্রণাধীনে গঠিত ও পরিচালিত হয় তাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বলে। এটি সকল ব্যাংকের উন্নয়নে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে থাকে। এ ব্যাংক জাতীয় অর্থনীতিতে কেন্দ্রবিন্দু। যা দেশের সকল অর্থনৈতিক কার্যক্রমকে প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে নিয়ন্ত্রণ করে। গাছের শাখা যেমন কাণ্ডের সাহায্য ছাড়া প্রস্তুত ও পল্লবিত হতে পারেনা। তেমনি দেশের অর্থনৈতিক প্রতিষ্ঠানসমূহ ও কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সক্রিয় সাহায্য ছাড়া প্রগতির পথে অগ্রসর হতে পারবে না।

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের মাধ্যমে মুদ্রার ব্যবস্থাপনা অর্থই নোট ও মুদ্রার প্রচলন করা হয়ে থাকে। প্রত্যেক দেশে বিশেষ করে উন্নয়নশীল দেশে ব্যাংকিং ও ঋণ ব্যবস্থার উন্নয়নের ক্ষেত্রে কেন্দ্রীয় ব্যাংক মুখ্য ভূমিকা পালন করে। এ ব্যাংকের ফলে সরকারের উন্নয়ন পরিকল্পনা বাস্তবায়ন সহজ হয়। ব্যাংকের মাধ্যমে বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ নিয়ন্ত্রণ মুদ্রার মান রক্ষণ পালন পণ্যমূল্যের স্থিতিশীলতা রক্ষা করে এবং সার্বোপরি তদ্বিকারিত্ব ব্যাংককে সহায়তা করে থাকে।

পরিশেষে বলা যায় উদ্দীপকের কর্তব্য অনুযায়ী অনন্য ও শক্তিশালী ব্যাংক হলো কেন্দ্রীয় ব্যাংক।

#### ৯। নিম্নের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

মি. শ্রুত যে ব্যাংকে লেনদেন করেন সেটি মুদ্রাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে পরিচালিত হয়। জনগণের নিকট থেকে বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে আমদানি সংগ্রহের বিষয়ে ব্যাংকটি খুব তৎপর থাকে। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে ও ব্যাংকটির সুলস্পর্ক রয়েছে। দেশের বিভিন্ন স্থানে শাখা প্রতিষ্ঠার মাধ্যমে ব্যাংকটি সম্প্রসারণে ব্যাংকটি চেষ্টা চালাচ্ছে।

ক. প্রশ্ন ব্যাংক কি?

খ. ব্যাংকের তারল্য নীতি বলতে কী বুঝায়?

গ. উদ্দীপকে উল্লেখিত শুধু যে ব্যাংকে লেনদেন করে তা কোন ধরনের ব্যাংক? ব্যাখ্যা কর।

ঘ. ব্যাংকটির বিভিন্ন স্থানে শাখা প্রতিষ্ঠার বৌদ্ধিকতা বিশ্লেষণ কর।

উত্তর :

ক. যে ব্যাংক ব্যবস্থায় কোনো একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান একই ধরনের কতকগুলো ছোট ব্যাংক গঠন করে বা একাধিক ব্যাংকের অধিকাংশ শেয়ার জব্বার মাধ্যমে তাদের নিয়ন্ত্রণভার গ্রহণ করে সমন্বিত কার্যক্রম পরিচালনা করে তাকে প্রশ্ন ব্যাংক বলে।

খ. তারল্য হলো কোনো সম্পত্তির কম অতিতে দ্রুত নগদ অর্থে রূপান্তরযোগ্যতা।

ব্যাংকিং আইন অনুযায়ী ব্যাংক তার আমদানিকারী অর্থ চাহিদামাত্র ফেরৎ দিতে বাধ্য। যে নীতির আওতায় ব্যাংকসমূহ নিজের কাছে নগদ অর্থ ও তরল সম্পদ সংরক্ষণ করে অবশিষ্ট অংশ ঋণ দেয় ও বিনিয়োগ করে তাইকেই তারল্য নীতি বলা হয়।

গ. উন্নীপকে উল্লেখিত সত্ত্ব যে ব্যাংকে লেনদেন করে এটা হল বাণিজ্যিক ব্যাংক।

ফাঙ্কা অর্জনের উদ্দেশ্যে যে ব্যাংক স্বল্পসুদে জনগণের অর্থ অন্মানত হিসাবে জমা রাখে, অধিক সুদে ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের ঋণ দেয় তাকে বাণিজ্যিক ব্যাংক বলে।

উন্নীপকের উল্লেখিত ব্যাংকটি দেখা যায় যে, ফাঙ্কা অর্জনের উদ্দেশ্যে পরিচালিত হয়। আমলাত সংগ্রহের ওপর ব্যাংকটি গুরুত্ব দিচ্ছে বেশি। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে ব্যাংকটির সুসম্পর্ক রয়েছে যা একটি বাণিজ্যিক ব্যাংকের বৈশিষ্ট্যের সাথে মিলে যায়। এ জন্যই বলা যায় উন্নীপকে উল্লেখিত ব্যাংকটি হল বাণিজ্যিক ব্যাংক।

ঘ. ব্যাংকটি বিভিন্ন স্থানে শাখা প্রতিষ্ঠার সিদ্ধান্ত সঠিক।

অন্যান্য ব্যাংকসমূহ একটিমাত্র বা সীমিত সংখ্যক অফিসের মাধ্যমে কার্যসম্পাদনে সক্ষম হয়েও বাণিজ্যিক ব্যাংকের বেশায় দেশ বিদেশের বিভিন্ন এলাকায় শাখা প্রতিষ্ঠার প্রয়োজন পড়ে।

উন্নীপকে দেখা যাচ্ছে যে, ব্যাংকটি আমলাত সংগ্রহের বিষয়টির উপর গুরুত্ব দিচ্ছে এবং কেন্দ্রীয় ব্যাংক এর সাথে ব্যাংকটির সুসম্পর্ক রয়েছে। দেশের বিভিন্ন স্থানে শাখা প্রতিষ্ঠিত করলে ব্যাংকের পক্ষে অধিকারের আমলাত সংগ্রহ সম্ভব হবে। শাখা ব্যাংকের প্রত্যেক সম্পর্ক পড়ে উঠে। এর ফলে পারস্পরিক সহযোগিতার ভিত্তি সম্প্রসারিত হয়। চুলদান পঠন, বিনিময়, সংশোধন, অধিক লোনের কর্মসংস্থান, সরকারের অর্থিক নীতি বাস্তবায়নেও ব্যাংকটি অবদান রাখতে পারে।

ঊপরের আলোচনা থেকে বলা যায় যে, ব্যাংকটির বিভিন্ন স্থানে শাখা প্রতিষ্ঠার চেষ্টা ভালোমতো যৌক্তিক।

#### ১০। নিচের উন্নীপকটি গ্রন্থ এবং গ্রন্থগুলোর উত্তর দাও:

A, B, C তিনটি ব্যাংক অর্থনৈতিক মন্দা ও দক্ষতার অভাবে ব্যবসারে টিকতে পারছে না। প্রতিযোগিতায় ফিরে আসা ও ফাঙ্কা অর্জনের উদ্দেশ্যে তারা 'X' নামক একটি ব্যাংকের শরণাপন্ন হলো। অন্যদিকে P, Q, R, S ব্যাংক সমূহ অর্থিক উন্নতি ও ক্ষতির হাত হতে রক্ষার জন্য নিজস্বের বন্ধু বন্ধার মধ্যে একত্রিত হয়ে পুঙ্খপুঙ্খ হওয়ায় সিদ্ধান্ত নিল।

ক. ব্যাংকের কে? ১

খ. মার্চেন্ট ব্যাংক বলতে কী বুঝায়? ২

গ. A, B, C ব্যাংক 'X' ব্যাংকের শরণাপন্ন হওয়ার কারণে ব্যাংকের পবিত্রতার কী বলে? ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. P, Q, R, S ব্যাংকের একত্রিত হওয়ার সিদ্ধান্ত কী ছিল? এই সিদ্ধান্তের কারণে তাদের ব্যবসায়িক অবস্থার কী কোন পরিবর্তন হবে? বিশ্লেষণ কর। ৪

#### উত্তর:

ক. যে ব্যক্তি বা ব্যক্তিবর্গ অথবা প্রতিষ্ঠান ব্যাংকিং ব্যবসারে প্রত্যক্ষভাবে জড়িত থাকেন তাকে ব্যাংকার বলে।

খ. বিনিময় ব্যাংকিং ও বিনিয়োগ ব্যাংকিং এর সংমিশ্রণে পড়ে ওঠা ব্যাংককেই মার্চেন্ট ব্যাংক বলে।

বৈদেশিক বাণিজ্যে এসব ব্যাংক গ্রাহকদের পক্ষে প্রত্যয়ণতা ইস্যু, রত্ননিকায়ক কর্তৃক উপস্থাপিত বিশেষ স্বীকৃতি দান ও বিশেষ অর্থ পরিশোধ করে। মার্চেন্ট ব্যাংক দীর্ঘমেয়াদে ঋণ দেয়, দৌর উপযোগে অর্থ বিনিয়োগ করে এবং অবলম্বনকে দায়িত্ব পালন করে থাকে।

গ. A, B, C ব্যাংক 'X' ব্যাংকের শরণাপন্ন হওয়ায় ব্যাংকের পবিত্রতার মন্দা ব্যাংক বলে।

প্রতিযোগিতায় টিকে থেকে ফাঙ্কা অর্জনের লক্ষ্যে কতিপয় লুপ্ত ব্যাংক একটি বৃহৎ বা শক্তিশালী ব্যাংকের অধীনে জোটবদ্ধ হয়ে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করলে তাকে গ্রুপ ব্যাংক বা ব্যাংকিং বলে। যে ব্যাংকের অধীনে একত্রিত

হয়, তাকে হোষ্টিং ব্যাংক, আর যে সব ব্যাংক একত্রিত হয় তাদের অধীনস্থ বা সাবসিডিয়ারি ব্যাংক বলা হয়। এক্ষেত্রে সাবসিডিয়ারি ব্যাংকগুলো হোষ্টিং ব্যাংক প্রধান নীতিমালা বা আদর্শ অনুযায়ী পরিচালিত হয়। অর্থাৎ যে ব্যাংক ব্যবস্থার কতিপয় ব্যাংক একটি শক্তিশালী ব্যাংকের অধীনে একত্রিত হস্তে পরিচালিত ও নিয়ন্ত্রিত হয় তাকে গ্রুপ ব্যাংকিং বলে।

উদ্যোগকে A,B,C তিনটি ব্যাংক অর্থনৈতিক মন্দা ও দক্ষতার অভাবে ব্যবসারে টিকে থাকার স্বার্থে 'X' ব্যাংকের শরণাপন্ন হয়েছে। সুতরাং এটি একটি গ্রুপ ব্যাংকিং ব্যবস্থা।

য. P, Q, R, S ব্যাংকের একত্রিত হওয়ার সিদ্ধান্ত ছিল চেইন ব্যাংকে রূপান্তর হওয়া।

প্রতিযোগিতায় টিকে থেকে অধিক মুলাকা অন্তর্ল ও সুদান সৃষ্টির লক্ষ্যে কতকগুলো দুর্বল ব্যাংক হস্তে একই ব্যবস্থাপনা ও নিয়ন্ত্রণে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করলে তাকে চেইন ব্যাংক বলে।

একটি ব্যবস্থাপনা ও নিয়ন্ত্রণে কতকগুলো ব্যাংক নিজেস্বের সমস্ত বজার রেখে বৃহদায়তন ব্যাংকিং কার্য পরিচালনা করলে তাকে চেইন ব্যাংকিং বলে। এই ধরনের ব্যাংকিং ব্যবস্থার কতিপয় দুর্বল ব্যাংক একত্রিত হয়। স্বেচ্ছায় ব্যাংকগুলো একটি ব্যবস্থাপনার অধীনে নিয়ন্ত্রিত হয়। স্বেচ্ছায় প্রত্যেকটি ব্যাংকের নিজস্ব সমস্ত বজার থাকে।

উদ্যোগকে P, Q, R, S ব্যাংকসমূহ অর্থিক উন্নতি ও ক্ষতির হাত থেকে নিজেস্বের বহু বজার রেখে একত্রিত হস্তে পুনর্গঠিত হওয়ার সিদ্ধান্ত নিয়েছে। ব্যাংকগুলো প্রতিযোগিতায় টিকে থেকে বৃহদায়তন ব্যাংকিং সেবাদানের লক্ষ্যে একত্রিত হয়। একই নীতিমালায় পরিচালিত হলেও নিজেস্বের অস্তিত্ব বজায় থাকে।

এই সিদ্ধান্তের ফলশ্রুতিতে তাদের ব্যবসায়িক অবস্থার উন্নতি হবে। মূলত ব্যবসায়িক উন্নতির লক্ষ্যেই ব্যাংকগুলো চেইন ব্যাংক রূপান্তরিত হয়েছে।

#### ১১। নিম্নের উদ্যোগটি গ্রুপ এবং গ্রুপগুলোর উত্তর দাও:

এনআই ব্যাংক লিমিটেড বাংলাদেশ ব্যাংকের সব আদেশ-নির্দেশ মেনে চলে। তারা তাদের জমাকৃত আমানত থেকে ২০% অর্থ ভারতীয় হিসেবে সংরক্ষণ করে। কিন্তু অতি মূল্যবান আশায় ব্যাংকটি তাদের বেশির ভাগ অর্থ দীর্ঘমেয়াদি ঋণ হিসেবে জনগণকে প্রদান করেছে। এতে তার নগদ অর্থের সংকটে পড়েছে এবং সাহায্যের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের শরণাপন্ন হয়েছে।

ক. বিশেষায়িত ব্যাংক কী?

খ. 'ব্যাংক গ্রাহকদের প্রতিনির্দিষ্ট' - ব্যাখ্যা কর।

গ. বৈশিষ্ট্য বিবেচনায় উদ্যোগকে এনআই ব্যাংক লিমিটেড কোন ধরনের ব্যাংক?

ঘ. কোন মৌলিক নীতির লক্ষ্যসমূহ ফলশ্রুতিতে এনআই ব্যাংক লিমিটেড অর্থিক সংকটে পতিত হয়েছে বলে ভূমি মনে করো? তোমার হস্তের খণ্ডকে যুক্তি দেখাও।

#### উত্তর:

ক. যে ব্যাংক গ্রাহকদের প্রয়োজন ও অর্থনিতির বিশেষ কোনো দিক নিয়ে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে, তাকে বিশেষায়িত ব্যাংক বলে। যেমন বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

খ. ব্যাংক তার গ্রাহকদের পক্ষ হয়ে তৃতীয় পক্ষের সঙ্গে আলোচনা করে, গ্রাহকদের অছি হিসেবে কাজ করে, গ্রাহকদের অর্থ সাংরক্ষণ ও সংরক্ষণ ইত্যাদি প্রতিনির্দিষ্টমূলক কাজ করে।

প্রকৃতপক্ষে, প্রতিটি বাণিজ্যিক ব্যাংক তার গ্রাহকদের অন্য নামা গ্রহণের মিল্লাব এবং তৎসংলগ্ন সেবাগুলো নিয়ে কাজিবা হয়। যেমন: গ্রাহকদের অর্থ সাংরক্ষণ চেকের অর্থ সাংরক্ষণ, প্রত্যয়ণের ইস্যুকরণ, ব্যাংক প্যারামিটি প্রদান, পরামর্শ

প্রদান ইত্যাদি কাজ। আর প্রতিটি কাজই ব্যাংকের প্রতিনিধিদ্বিমূলক কাজ, যা ব্যাংক তার প্রত্যেক গ্রাহকের জন্য করে থাকে। তাই প্রকৃতই ব্যাংক গ্রাহকসেব প্রতিনিধি।

৭. বৈশিষ্ট্য বিবেচনায় উদ্দীপকের এনআই ব্যাংক লিমিটেড একটি তালিকাভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক।

তালিকাভুক্ত ব্যাংক অর্থ ওই সব ব্যাংক, যেগুলো দেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংকের তালিকাভুক্ত এবং এর আদেশ ও নির্দেশ মেনে চলে। বাংলাদেশ ব্যাংক অর্ডার, ১৯৭২ অনুযায়ী তালিকাভুক্ত ব্যাংক হলো অর্ডিনেন্স ওয়-এর ২(ক) ধারার অধীনে সংরক্ষিত তালিকায় বর্তমানে অন্তর্ভুক্ত রয়েছে, এমন ব্যাংক।

তালিকাভুক্ত ব্যাংকগুলো বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা মেনে ব্যাংকিং কার্যক্রম সম্পাদনে বাধ্য থাকে। বাংলাদেশ ব্যাংক যখন যে নির্দেশনা জারি করে, তা তৎক্ষণিকভাবে বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো সম্পাদন করে। অন্যথায় তাদের সদস্যগণ বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যতিল করার ক্ষমতা রাখে। তালিকাভুক্তির বিপরীতে বাংলাদেশ ব্যাংক ওই ব্যাংকগুলোর স্বীকৃতিস্বাক্ষর গ্রহণ করে। যেমন: তালিকাভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে বাংলাদেশ ব্যাংক পরামর্শ প্রদান করে, অবশি অবস্থায় ঋণ প্রদান করে, নিকাশ-সুবিধা প্রদান করে এবং অন্যান্য সুবিধা দেয়। আমরা উদ্দীপকে দেখতে পাই, এনআই ব্যাংক লিমিটেড বাংলাদেশ ব্যাংকের আদেশ নির্দেশ মেনে চলে। ২০ শতকে বিধিবদ্ধ তারল্য আকর্ষণতা সংরক্ষণ করে এবং বিশৃঙ্খলে বাংলাদেশ ব্যাংকের শরণাগত হয়। এবং বৈশিষ্ট্য তালিকাভুক্ত ব্যাংকের বৈশিষ্ট্য হওয়ায় এটি নিশ্চিত যে এনআই ব্যাংক লিমিটেড তালিকাভুক্ত ব্যাংক।

৮. উদ্দীপকে বর্ণিত এনআই ব্যাংক লিমিটেড বাণিজ্যিক ব্যাংকের সুষ্ঠু বিনিয়োগ ও ঋণদানের নীতির লক্ষণের কারণে অর্থিক সংকটে পড়ছে।

বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে কতগুলো মৌলিক নীতি মেনে চলতে হয়, যার মধ্যে সুষ্ঠু বিনিয়োগ ও ঋণদানের নীতি অন্যতম। সুষ্ঠু বিনিয়োগ ও ঋণদানের নীতিতে কী হয়, বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো জমাকৃত আমানতের থেকে বিধিবদ্ধ তারল্য আকর্ষণতা সংরক্ষণ করে বাকি অর্থ থেকে ঋণদান ও বিনিয়োগ করে। তবে অবশ্যই ঋণদানের ক্ষেত্রে ক্ষেত্র বিবেচনা ও বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ঝেঁড়ান বিবেচনা করতে হবে। এটিই সুষ্ঠু বিনিয়োগ ও ঋণদানের নীতি।

উদ্দীপকে আমরা দেখতে পাই, এনআই ব্যাংক লিমিটেড একটি তালিকাভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংক। তারা বাংলাদেশ ব্যাংকের আদেশ অনুযায়ী ২০ শতকে বিধিবদ্ধ তারল্য সংরক্ষণ করে এবং এরপর বাকি অর্থ থেকে ঋণ প্রদান করে। এ ক্ষেত্রে এ কাজ ব্যাংকের ঋণদান ও বিনিয়োগের নীতির মধ্যে পড়ে। কারণ, যেহেতু আমরা জানি, বাণিজ্যিক ব্যাংক ২০ শতকে (কখনো ১৯ শতকে) তারল্য সংরক্ষণ করে আমানত থেকে। এরপর বাকি ৮০ বা ৮১ শতকে আমানত থেকে ঋণদান ও বিনিয়োগ করে। যা উদ্দীপকে এনআই ব্যাংকও করছে। কিন্তু উদ্দীপকে বর্ণিত এনআই ব্যাংক লিমিটেড বেশি লাভ বা মুনাফার আশায় তাদের জমাকৃত আমানতের বেশির ভাগই দীর্ঘমেয়াদি ঋণ প্রদানে ব্যবহার করছে, যা সুষ্ঠু বিনিয়োগ ও ঋণদানের নীতির সম্পূর্ণ লঙ্ঘন। আর এর ফলে অল্প দিনের মধ্যেই এনআই ব্যাংক লিমিটেড অর্থিক সংকটে পড়ে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের শরণাগত হয়। প্রকৃতপক্ষেই যদি কোনো ব্যাংক মেয়াদ বিবেচনা না করে ঋণদান করে বা বিনিয়োগ করে, তবে অবশ্যই তারা অর্থসংকটে পড়বে বা মুনাফা হ্রাসের মুখোমুখি হবে। যার প্রমাণ আমরা উদ্দীপকে এনআই ব্যাংক লিমিটেডের ক্ষেত্রে দেখতে পাই।

পরিশেষে আমরা বলতে পারি, এনআই ব্যাংক লিমিটেড সুষ্ঠু বিনিয়োগ ও ঋণদানের নীতির লঙ্ঘন বা পরিপূর্ণ অনুসরণ না করতেই অর্থিক সংকটের মুখোমুখি হয়েছে, যা থেকে অন্য ব্যাংকগুলোও শিক্ষা নিতে পারে।



## ১২। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

অরিয়ান ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন ও সংরক্ষিত তহবিলের নির্দিষ্ট পরিমাণ বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশক্রমে সংরক্ষণ করত। ২০০৮ সালে সরকার যা বৃদ্ধি করে ৪০০ কোটি টাকায় নির্ধারণ করার অরিয়ান ব্যাংক অতিরিক্ত অংশ সংরক্ষণ করেনি। এতে বাংলাদেশ ব্যাংক ঋণসুবিধাসহ অন্যান্য ক্ষেত্রে ব্যাংকটিকে আগের মতো সহায়তা করে না। অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকও বাংলাদেশ ব্যাংককে অনুসরণ করে।

ক. মার্চেন্ট ব্যাংক কী?

খ. দেউলিয়া বলতে কী বোঝায়?

গ. অরিয়ান ব্যাংক প্রথমে কোন পর্যায়ের ব্যাংক ছিল? কনিা করো।

ঘ. উদ্দীপকে প্রদত্ত অরিয়ান ব্যাংক এখন কোন ধরনের ব্যাংকে পরিণত হবে? প্রোঁয়ার মতামত দাও।

### উত্তর:

ক. বিনিময় ব্যাবিধি ও বিনিয়োগ ব্যাবিধিয়ার সর্মিধধে গড়ে ওঠে ব্যাংককেই মার্চেন্ট ব্যাংক বলে।

খ. দেউলিয়া শব্দের অর্থ হলো ঋণ পরিশোধে অসমর্থ কেঁনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান। যখন ঋণও সম্পত্তির তুলনায় দায়েব পরিমাণ বেশি হয়ে যায় এক সে ঋণত ঋণ পরিশোধের সামর্থ্য হারিয়ে ফেলে তখন তর সম্পদ ও দায় বিবেচনা কবে তাকে দেউলিয়া ঘোষণা করে থাকে।

গ. অরিয়ান ব্যাংক প্রথমে তালিকাভুক্ত ব্যাংক ছিল।

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের আদেশ-নির্দেশ মেনে চলার অঙ্গীকারে আবদ্ধ হয়ে কোনো ব্যাংক যদি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সদস্যগণ দাভ করে, তখন তাকে তহবিলি ব্যাংক বা তালিকাভুক্ত ব্যাংক বলে।

উদ্দীপকে অরিয়ান ব্যাংকের পরিশোধিত মূলধন ও সংরক্ষিত তহবিলের পরিমাণ ছিল কেন্দ্রীয় ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ অনুসারে। অর্থাৎ অরিয়ান ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ অনুসারে। অর্থাৎ অরিয়ান ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের আদেশ-নির্দেশ মেনে চলার অঙ্গীকারে আবদ্ধ হয়ে এই ব্যাংকের সদস্যগণ দাভ করেছিল। বাংলাদেশ ব্যাংককে অনুসরণ কবে অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকও অরিয়ান ব্যাংককে সহায়তা করত। তাই অরিয়ান ব্যাংক প্রথম পর্যায়ের তালিকাভুক্ত ব্যাংক ছিল।

ঘ. উদ্দীপকে প্রদত্ত অরিয়ান ব্যাংক এখন অতালিকাভুক্ত ব্যাংকে পরিণত হবে। যেসব ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংক নির্দেশিত নিয়মনীতি মেনে চলার অঙ্গীকার প্রদানপূর্বক এর সদস্য তালিকায় অন্তর্ভুক্ত হয় না এবং ব্যাংকের নিয়মকানুন মেনে চলে না এবং কেন্দ্রীয় ব্যাংকও যদি ওই ব্যাংককে সহায়তা না করে, তাকে অতালিকাভুক্ত ব্যাংক বলে।

উদ্দীপকে অরিয়ান ব্যাংকটি বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনাক্রমে চলত। কিন্তু ২০০৮ সালে সংরক্ষিত তহবিল ও পরিশোধিত মূলধন ৪০০ কোটি টাকার উদ্দীত করলে তরা তা অমা দেয়নি। এতে বাংলাদেশ ব্যাংক তাদের ঋণসহ অন্যান্য যে সুবিধা দিত তা প্রত্যাহার করে এবং বাংলাদেশ ব্যাংককে অনুসরণ করে অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকও সম্পর্ক রাখেনি।

বাংলাদেশ ব্যাংক অর্থাৎ কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশ না মানার পরবর্তী সময়ে অরিয়ান ব্যাংক অতালিকাভুক্ত ব্যাংকে পরিণত হয়েছে।

**প্রথম খণ্ড ব্যাংকিং**  
**প্রথম অধ্যায়: ব্যাংক ব্যবস্থার ঐতিহাসিক জ্ঞান**  
**অনুশীলনী গৃহশিক্ষণ প্রশ্ন**

**১। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

অর্থ বেশি ব্যয়যোগ্য ও সরল, আরও অর্থ নেই তাও সরল। এ অর্থজনিত সরলতার উত্তরণে মানুষ বিক্রি জলের কাছে টান জমা রেখেছে। এভাবেই পুরোহিত ও স্বর্ণকার শ্রেণী ব্যাংক ব্যবস্থার উদ্ভবের যুক্ত হয়েছে। পরে স্বর্ণপান ব্যবসায় সম্প্রসারিত হলে এই শ্রেণীর অনেকেই কালের ব্যবসায়ে যুক্ত হয়। এভাবেই সূট ব্যাংক ব্যবস্থা আজ একদা বৃহদায়তন ব্যবসায়ে রূপ নিয়েছে। সানজিসের অকল, তা হলে বরুতে পূর্বসূরীর ফোন কাজ করেছিলেন যা এটাকে একটা স্বতন্ত্র ব্যবসায়ের রূপ দিয়েছে।

- ক. ব্যাংকের কে? ১
- খ. ব্যাংকের তারল্য নীতি বলতে কী বুঝ? ২
- গ. অর্থ নিয়ে উদ্দেশ্যকে কোন সরলতার প্রতি আনোক্তপাঠ করা হয়েছে ব্যাংকা কর। ৩
- ঘ. সানজিসের ভাবনা মতে, কোন কাজের মধ্য দিয়ে আধুনিক ব্যাংকের ব্যাংক শুরু হয়েছে। ব্যাংক ব্যবসায়ের আধুনিকায়নে এই কাজের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

**২। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

অকিসের পাশেই একটা বড়ো ব্যাংকের শাখায় হিলাব খুলে তা দীর্ঘদিন চলিয়ে এসেছেন মি. সবকার। ব্যাংকটি তার জন্য ভালোই ছিল। পরে ব্যবসায় বাড়ায় তিনি অকিস থেকে একটু দূরে আরেকটি ব্যাংকে হিলাব খুলেছেন। এখন তিনি দুটি ব্যাংকের ব্যাংক ও কর্মীদের আচরণের পার্থক্য লেখবে হতবাক। মজুন ব্যাংকটির কর্মীরা ধর্মব্রত, কাজে চেষ্টাটে এবং সব কাজ স্পষ্ট সম্পাদিত হয়। তাই একটু কষ্ট হলেও তিনি দুইয়ের ব্যাংকটিতেই পেনসেন করছেন।

- ক. ব্যাংক ব্যবসায়ের তাকলা কী? ১
- খ. ব্যাংকের গোপনীয়তার নীতি বলতে কী বুঝ? ২
- গ. কাদের ব্যাংকটি ভালো বলে ব্যাংক বাছাইয়ের কোন বৈশিষ্ট্যের প্রতি ইঙ্গিত করা হয়েছে ব্যাংকা কর। ৩
- ঘ. পরের ব্যাংকটি মি. সবকারের কাছে ভালো লাগার শিহনে কোন নীতির সাথে মিল লক্ষ্য করা যায়? এজন্য নীতির যথার্থতা মূল্যায়ন কর। ৪

**৩। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

মি. তালুকদার ছোট থেকে ব্যবসায় করে বড়ো হয়েছেন। প্রথমে তিনি তার হস্তচর্চা আছে ততটুকুর মধ্যেই ব্যবসায়কে সীমাবদ্ধ রাখতে চেয়েছিলেন। কিন্তু পরে ব্যাংক ম্যানেজারের সাথে সজ্ঞা হওয়ার ম্যানেজার সাহেব তাকে ব্যবসায় সম্প্রসারণ করতে উৎসাহিত করলেন। ব্যাংকের সহায়তায় প্রথমে তিনি একটা গার্মেন্টস শিল্প গড়লেন। এখন দেশের ভিতরে-বাহরে তার অনেক ব্যবসায়। ব্যাংক অর্পণস্থান ছাড়াও নানান সহায়তা সেওয়ার তিনি আর্থিক লেনদেনসহ সর্বত্রই নানান সুবিধা ভোগ করছেন।

- ক. আধুনিক ব্যাংকের পূর্বসূরী কসর? ১
- খ. "Safety first" ব্যাংক ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে এ কথাটির তাৎপর্য বিবৃত কর। ২
- গ. ম্যানেজার সাহেবের পরামর্শ শুনে মি. তালুকদার ব্যাংক থেকে কী সহযোগিতা নিয়েছেন ব্যাংকা কর। ৩
- ঘ. মি. তালুকদার আর্থিক সহায়তা ছাড়া যে সুবিধা পাচ্ছেন তাকে কী বলে? এর কার্যকরিতা বিশ্লেষণ কর। ৪

**৪। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

বর্তিকাল পাঠ্য ব্যাংক আর ব্যাংক। বড় আকর্ষণীয় অট্টালিকার অধিকাংশই, ব্যাংকের অফিস। আমেরিকা থেকে কেডাতে জালা মি. হুশার এটা দেখে বিস্মিত। বড় অট্টালিকার একটু দূরে ছোট বিস্তৃত্যেও একই ব্যাংকের নামে সাইনবোর্ড। অল্পত ব্যাংকার মনে হয় তার। অথচ তাদের দেখে একই নামে অত ব্যাংক নেই। তিনি খোঁজ নিয়ে এ ব্যাংকগুলোর অধিকতার সামর্থ্য দেখেও অভিভূত।

- ক. ই ব্যাবহিক কী? ১
- খ. ব্যাংকের প্রতিনিবন্ধনমূলক কাজ বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. হুগার উদ্দেশ্যে যে ব্যাংক সেবে বিস্তৃত হয়েছেন সংগঠন প্রণালীর ক্ষতিতে তা কোন ধরনের লিখ। ৩
- ঘ. মি. হুগারের লেগের ব্যাবহিক ব্যবস্থা মূলত কোন ধরনের? তার অভিব্যক্ত হওয়ার কারণ বিশ্লেষণ কর। ৪
- ৫। নিচের উদ্দেশ্যকর্ম পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**
- মি. আমান পড়ে এমন ব্যাংক সম্পর্কে জেনেছেন বা সুধাবান ব্যাবহিক কার্যক্রম না চালিয়েও শেয়ার অবলম্বনসহ শেয়ার জর-বিক্রয় ও সেই সাথে বড়ো কোম্পানিতে বিনিয়োগ ও স্বপ্নমান কার্যক্রমের মাধ্যমে অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখে। বাংলাদেশে এ ধরনের কিছু ব্যাংক পড়ে উঠলেও তা সুবিধা করতে পারবে না। তিনি আরেক ধরনের ব্যাংক সম্পর্কে পড়েছেন বা বিনিয়োগ ব্যাংক। বাংলাদেশে বিশেষায়িত এ ব্যাংক নেই। বাণিজ্যিক ব্যাংক এ দেশে বিশেষায়িত অনেক ব্যাংকের কার্যক্রম পরিচালনা করে। তাই তাব ধারণা বাংলাদেশের বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে নিরেট বাণিজ্যিক ব্যাংক না বলাই ভালো।
- ক. এশিয়ান উন্নয়ন ব্যাংক কোন ধরনের ব্যাংক? ১
- খ. বিনিয়োগ ব্যাংক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. আমান প্রথমে যে ব্যাংক সম্পর্কে জেনেছেন কার্যাবলির ক্ষতিতে তা কোন ধরনের লিখ। ৩
- ঘ. বাংলাদেশের বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে নিরেট বাণিজ্যিক ব্যাংক না বলে কী বলা উত্তম? মি. আমানের বক্তব্যের যথার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪
- ৬। নিচের উদ্দেশ্যকর্ম পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**
- বাংলাদেশ কৃষিনির্ভর দেশ। কৃষকের উন্নতি ঘটলে দেশেরই উন্নতি হবে। তাই সরকার কৃষকদের উন্নয়নে ব্যাবহিক সেবা তাদের মোকশোতার শেঁছে সেবার জন্য কাজ করে যাচ্ছে। বিশেষ অবসরের জন্য এ ধরনের ব্যাংক প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে। বিশেষ বৈশিষ্টমণ্ডিত এ ব্যাংকগুলো সর্বত্র সেবা দিতে অপরাগ হওয়ায় সরকার সরকারি কৃষায়তন শাখা ব্যাংকগুলোর সহযোগিতা নিয়েছে। কিন্তু দুর্ভাগ্যবশত হলও সত্য যে, বেশকিছু ব্যাংকগুলো একেত্রে পিছিয়ে।
- ক. শাখা ব্যাংক কোন ধরনের ব্যাবহিক ব্যবস্থা? ১
- খ. আমানত ব্যাংক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. উদ্দেশ্যে যে ব্যাংক প্রতিষ্ঠার উদ্দেশ্য রয়েছে তাব নাম কী ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. কোন সুবিধার কারণে বাংলাদেশের সরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো কৃষকদের কাছে সেবা সুবিধা শেঁছে দিতে পারছে? এর সুবিধা মূল্যায়ন কর। ৪
- ৭। নিচের উদ্দেশ্যকর্ম পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**
- এলসিসি ব্যাংক লিমিটেড উদার স্বপ্নমান নীতি গ্রহণ করে এমন কিছু বড়ো খাতে ঋণ দিয়েছে বা আদায় করতে এখন হিমশিম খাচ্ছে। ইতোমধ্যে অনেকে ঋণ খেলাপি হয়ে পড়েছেন। বোর্ড মিটিংয়ের আলোচনায় জানানো হলো, আমানত হিসেবে যা জমা রাখা হয়েছে তা সহজে বিক্রয় করে ঋণ আদায়ও সম্ভব হবে না। এ অবস্থায় ব্যাংকের নতুন এমনটি খুবই দুর্ভাগ্যবশত। শাখা ম্যানেজারদের তেজকে বললে, খাঁচ বুকে বিভিন্ন কঠোর ঋণ না দিলে সমস্যা হবেই।
- ক. পে অর্ডার কী? ১
- খ. ব্যাংক অফিস ব্যবস্থাবের সুখা খাত কোনটি লিখ। ২
- গ. এলসিসি ব্যাংক ঋণদাতার ক্ষেত্রে কোন নীতি লংঘন করার নিশ্চয় পড়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. একটি খাঁচ বুকে বিভিন্ন খাতে ঋণ দিতে বলে ব্যাংকের কোন বিষয় বিবেচনায় প্রতি গুরুত্বারোপ করেছেন? এর যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

১। দিচ্ছে উদ্দেশ্যকীর্ণ পত্র এবং প্রদত্তগুলোর উত্তর দাও:

মি. মজুমদার যে ব্যাংকে লেনদেন করেন সেই ব্যাংকটি বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে যুক্তিভাবে সম্পর্কযুক্ত। আমানতের একটি অংশ ব্যাংকটি বাংলাদেশ ব্যাংকে জমা দেয়। এছাড়া বাংলাদেশ ব্যাংকে নির্দেশিত নানান নিয়ম ও খবরপত্রের মধ্য দিয়ে ব্যাংকটিকে চলতে হয়। এটা শুধে মি. মজুমদার ব্যাংক ম্যানেজারকে বললে, সম্পর্ক স্থাপনের অর্থকো এই নয় যে, খবরপত্রি জানতে হবে। তাই সম্পর্ক চুকিয়ে ফেললেই হয়। ম্যানেজার সাহেব বললেন এর বাইরে যেতে ব্যাংকিং করার সুযোগ নেই।

- ক. কোন ব্যাংককে 'Mother of central Bank' বলে? ১  
খ. ঋণ নিয়ন্ত্রণে ব্যাংক হার নীতি ব্যাখ্যা কর। ২  
গ. মি. মজুমদার যে ব্যাংকে লেনদেন করেন তা কোন ধরনের বিনিময়িক ব্যাংক? ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনার বাহিরে দিয়ে ব্যাংকিং করার সুযোগ নেই- এই মন্তব্যের সাথে সুরমি কী একমত? ৪

উত্তর:

ক. ব্যাংক অব ইংল্যান্ডকে 'Mother of central Bank' বলা হয়।

খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক যে সুদের হারে বণিজ্যিক ব্যাংক ও অন্যান্য অর্থিক প্রতিষ্ঠানকে ঋণ দিয়ে থাকে সে সুদের হারকে ব্যাংক হার বলে।

এই হারের হ্রাস-বৃদ্ধি ঘটিয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ঋণ নিয়ন্ত্রণ করার কৌশলকে ব্যাংক হার নীতি বলে। বাংলাদেশে বর্তমানে এর হার শতকরা ৬%।

গ. মি. মজুমদার যে ব্যাংকে লেনদেন করে তা হলো তালিকাভুক্ত বণিজ্যিক ব্যাংক।

যে সব ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের শর্তসমূহ মেনে নিয়ে এর তালিকায় অন্তর্ভুক্ত হয় তাকে তালিকাভুক্ত ব্যাংক বলে। ব্যাংকিং জগতে শৃঙ্খলা রক্ষা এবং নিয়ন্ত্রণ প্রতিষ্ঠা করে অর্থ-সামাজিক উন্নয়নে সর্বাধিক অবদান রাখতে পারবে তালিকাভুক্ত ব্যাংক। বণিজ্যিক ব্যাংক তালিকাভুক্ত হওয়ার পরে আমানতের একটি অংশ কেন্দ্রীয় ব্যাংকে জমা রাখতে হয়। এর ফলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক তালিকাভুক্ত ব্যাংকগুলোকে বিভিন্ন সুযোগ-সুবিধা প্রদান করে।

ঘ. একমত, কারণ ব্যাংকটি অনেক সুযোগ সুবিধা ও জনস্বার্থে হারাবে।

যে সব ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের শর্তসমূহ মেনে নিয়ে এর তালিকায় অন্তর্ভুক্ত হয় তাকে তালিকাভুক্ত ব্যাংক বলে। উদ্দেশ্যকে উল্লেখিত ব্যাংকটি যদি তালিকাভুক্ত না হত তবে তারা কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিন্ম লিখিত সুযোগ সুবিধাগুলো থেকে বঞ্চিত হত, তা হতো কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সদস্য, অর্থবাজারের সদস্য, আইনানুগ অস্তিত্ব, তারল্য, সংরক্ষণ এ সহায়তা ইত্যাদি।

অ-তালিকাভুক্ত ব্যাংকগুলো এ ধরনের সুবিধা থেকে বঞ্চিত হয়। তাদের এ ধরনের যে কোন সমস্যার জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক সহায়তা দেয় না। ফলে ব্যাংকিং জগতে তিকে পাকা কঠিন হয়ে পড়ে। অতএব কলা ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশের বাহিরে ব্যাংকিং কার্য পরিচালনা করার সুযোগ নেই।

২। দিচ্ছে উদ্দেশ্যকীর্ণ পত্র এবং প্রদত্তগুলোর উত্তর দাও:

পূর্ণবিক্রয় পিছর উপকূলীয় এলাকায় আখাত হলায় চিহ্নিত খেব ল-৬-৬। কৃষকের মাথায় হাত। সত্তরকর ব্যাংকগুলোকে নির্দেশ দিল চিহ্নিত চাষীদের ঋণ দিতে হবে। চিহ্নিত চাষীদের ঋণ দিলে তা কেন্দ্র পাওয়ার নিশ্চয়তা কী? তাই ব্যাংকগুলো নির্দিষ্ট। খোষণা দেয়া হলো ঐ অঞ্চলের প্রত্যেক ব্যাংক শাখাকে আগামী ৬ মাসে তাদের প্রদত্ত ঋণের ১০% অবশ্যই চিহ্নিত চাষীদের দিতে হবে। আর এর বিপক্ষে ব্যাংকগুলো খোষণা দানকারী ব্যাংক হতে ব্যাংক হার সুদে ঋণ দিতে পারবে। এখন উৎসাহী হয়েছে ব্যাংকগুলো।

- ক. মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নাম কী? ১  
খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক বলতে কী বুঝায়? ২

গ. সরকারের ঘোষণা বাস্তবায়নের দায়িত্ব কোন ব্যাংকের বাধ্য করা।

৩

ঘ. প্রদত্ত ঘোষণা স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণের কোন শক্তির মধ্যে পড়ে? এবং বাস্তবায়ন ঘোষণা মূল্যায়ন করা।

৪

#### উত্তর:

ক. মার্কিন যুক্তরাষ্ট্রের কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নাম হলো ফেডারেল রিজার্ভ সিস্টেম।

খ. যে ব্যাংকে কেন্দ্র করে দেশের মুদ্রাবাজার ও ব্যাংক ব্যবস্থা পড়ে ওঠে এবং পরিচালিত হয় তাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বলে।

দেশের অর্থনৈতিক স্বাধীনতা ও সার্বভৌমত্বের প্রতীক হিসাবে দেশের ব্যাংক ও মুদ্রা ব্যবস্থায় নেতৃত্ব প্রদানের জন্য সরকারের নিয়ন্ত্রণ থাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক। এ ছাড়া এই ব্যাংক বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ সংরক্ষণ ও আগমন নিয়ন্ত্রণ করে থাকে।

গ. সরকারের ঘোষণা বাস্তবায়নের দায়িত্ব বাংলাদেশ ব্যাংকের।

সারা বিশ্বজুড়েই কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারের ব্যাংক হিসাবে পরিচিত। এটি সরকারের ব্যাংক, প্রতিনিধি ও উপদেষ্টা হিসাবে কার্য সম্পাদন করে। এটি সরকারের পক্ষে সরকারি তহবিল ও উদ্বৃত্ত সংরক্ষণ ও তত্ত্বাবধান করে। এটি অর্থ জমা গ্রহণ ও স্থানান্তর করে থাকে। এ ব্যাংক সরকারের বিভিন্ন বিভাগ, মন্ত্রণালয় এবং প্রতিষ্ঠানের হিসাব ও সংরক্ষণ করে। আন্তর্জাতিক ঋণদান ও ঋণ তত্ত্বাবধান এবং সরকারের উপদেষ্টা ও প্রতিনিধি হিসাবে কাজ করে থাকে।

সরকারের ব্যবহৃত তথ্যাকীর্ণ সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করে বাংলাদেশ ব্যাংক। এ ব্যাংক সরকারের অর্থিক পরামর্শ দাতা ও সরকারের ব্যবহৃত ঘোষণা বাস্তবায়ন করে থাকে। অর্থমন্ত্রণালয়, পরিকল্পনা মন্ত্রণালয় ইত্যাদি গুরুত্বপূর্ণ মন্ত্রণালয় সরকারের অর্থিক নীতি ও পরিকল্পনা নির্ধারণ ও বাস্তবায়নের বিষয়ে কাজ করলে বাংলাদেশ ব্যাংকের ওপর এরা বিশেষভাবে নির্ভর করে।

পরিশেষে বলা যায় সরকারের ঘোষণা বাস্তবায়নের দায়িত্ব বাংলাদেশ ব্যাংকের।

ঘ. প্রদত্ত ঘোষণা স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণের বরাদ্দকরণ নীতির মধ্যে পড়ে।

বিশেষ খাত চিহ্নিত করে সেক্ষেত্রে স্বপ্নের পরিমাণ কম বেশি করার নীতিতে স্বপ্নের বরাদ্দকরণ নীতি বলে। এরূপ নীতির ক্ষেত্রে যে সকল খাতে স্বপ্ন বেগা হ্যাঁজোজন সেখানে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বিশেষ বরাদ্দের নির্দেশ দেয়। আবার যে সকল খাতে স্বপ্ন কমাসো উচিত সে ক্ষেত্রে কড়াকড়ি আরোপ করে। যেমন কেন্দ্রীয় ব্যাংক চিহ্নিত চাঁদ গ্রহক্ষেত্রে স্বপ্নের পরিমাণ বাড়াতো বা কমাতে চাইলে এখানে স্বপ্ন প্রদানের কোনো বাড়িয়ে বা কমিয়ে নির্দেশ করে দিতে পারে। এভাবে বিশেষ খাতে স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণ করা সম্ভব হয়।

উদাহরণস্বরূপ আলোকে বলা যায় ব্যাংকগুলোকে চিহ্নিত চাঁদীদের স্বপ্ন দিতে হবে এবং আরো শর্ত দিল ৬ মাসের মধ্যে ১০% অবশ্যই চিহ্নিত চাঁদীদের দিতে হবে।

পরিশেষে বলা যায় ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত ঘোষণা স্বপ্নের বরাদ্দকরণ নীতির মধ্যে পড়ে।

#### ৩। নিচের উদ্দেশ্যটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

দেশে হঠাৎ করে মুদ্রাস্ফীতি বাড়ছে। বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো যথেষ্ট স্বপ্ন দিচ্ছে। তাই কেন্দ্রীয় ব্যাংক নির্দেশ জারী করলো এখন আর নিম্নতম থেকে স্বপ্ন দিতে হলে ১% বেশি বৃদ্ধি দিতে হবে। কিন্তু ব্যাংকের ওপর এর প্রভাব পড়লেও বেশ কিছু বড় ব্যাংক এটা মানছে না। তাই কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঐ সকল ব্যাংককে ক্রিয়াজিহ্ন হাউজে করার সুযোগ দেয় না এটা অবশ্যই পড়ে তা থেকে পিছিয়ে আসছে।

ক. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উদ্দেশ্য কী?	১
খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক অন্যান্য ব্যাংকের ব্যাংকিং- ব্যাবস্থা কব।	২
গ. উদ্দীপকে উল্লেখিত কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনা ঋণ নিয়ন্ত্রণের কোন নীতি বা পদ্ধতির অধীনে?	৩
ঘ. ক্রিয়াক্রি হাউজে বসার সুযোগ বন্ধ করা ঋণ নিয়ন্ত্রণের কোন পরনের পদ্ধতি? কেন্দ্রীয় ব্যাংক এ ধরনের ব্যবস্থা থেকে কোন পিছিয়ে এসেছে- ব্যাবস্থা কর।	৪

#### উত্তর:

ক. দেশের অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতা বজায় রেখে জনগণের কল্যাণ সাধনই কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উদ্দেশ্য।

খ. ব্যাংকিং হিসেবে একটি ব্যাংক যেমন অন্যান্য গ্রাহকদের পক্ষে কার্য সম্পাদন করে তেমনি একটি দেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক তার তফসিলিভুক্ত ব্যাংকগুলোকে পক্ষেও অনুরূপ কিছু কার্যাবলী সম্পাদন করে। তাই কেন্দ্রীয় ব্যাংককে অন্যান্য ব্যাংকের ব্যাংকিং বলে।

কেন্দ্রীয় ব্যাংক অন্যান্য ব্যাংকের ব্যাংকিং হিসেবে নিম্নোক্ত কার্যাবলী সম্পাদন করে থাকে:

- তফসিলি ব্যাংকের মোট আমানতের একটি নির্দিষ্ট অংশ কেন্দ্রীয় ব্যাংক নিজের কাছে নির্দিষ্ট ব্যাংকের হিসাবের গচ্ছিত রাখে;
- এজন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক সকল তালিকাভুক্ত ব্যাংকের নামে চলতি হিসাব পরিচালনা করে;
- প্রয়োজনীয় মুহুর্তে ব্যাংকগুলোকে অর্থ উত্তোলনের সুযোগ দান করে;
- তফসিলি ব্যাংকগুলোকে প্রয়োজনে ঋণ দেয়;
- প্রয়োজনীয় পরামর্শ প্রদান ও প্রতিনিবন্ধ করে ইত্যাদি।

গ. উদ্দীপকে উল্লেখ কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনা ঋণ নিয়ন্ত্রণের সাধারণ বা সংখ্যাগত পদ্ধতির অধীনে ব্যাংক হার নীতিকে নির্দেশ করেছে।

বাসিতিক ব্যাংকগুলো যে সুদের হারে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সিকট থেকে ঋণ গ্রহণ করে বা গ্রহণ প্রার্থী বিল বা সিকিউরিটিসমূহ ব্যাটা করে দেয় সে হারকে ব্যাংক হার বলে। এই হারের হ্রাস-বৃদ্ধি ঘটিয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ঋণ নিয়ন্ত্রণ করার কৌশলকে ব্যাংক হার নীতি বলা হয়।

উদ্দীপকে দেখা যাচ্ছে যে, দেশে মুদ্রাস্ফীতি বেড়ে গেছে সেই সাথে বাসিতিক ব্যাংকগুলোও বেশী বেশী ঋণ নিয়েছে। এই পরিস্থিতিতে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণে এনে মুদ্রাস্ফীতি কমানোর উদ্দেশ্য নির্দেশ জারি করে যে, কেন্দ্রীয় ব্যাংক থেকে ঋণ নিতে হলে ১% বেশী সুদ নিতে হবে। ফলে ঋণের খরচ বেড়ে যাওয়ার বাসিতিক ব্যাংকগুলো সুদের পরিমাণ বাড়িয়ে দেবে। ফলশ্রুতিতে বাসিতিক ব্যাংক হতে ঋণ গ্রহণের পরিমাণও কমে যাবে এবং মুদ্রাস্ফীতি নিয়ন্ত্রণে আসবে।

ঘ. ক্রিয়াক্রি হাউজে বসার সুযোগ বন্ধ করা ঋণ নিয়ন্ত্রণের গুণগত বা নির্বাচনমূলক পদ্ধতির অধীনে 'প্রত্যক্ষ ব্যবস্থা গ্রহণ' কে নির্দেশ করে।

কোন তালিকাভুক্ত ব্যাংক প্রণালিত নিয়ম ভঙ্গ করে ঋণ নিয়ন্ত্রণ কার্যক্রমে বাধার সৃষ্টি করলে কেন্দ্রীয় ব্যাংক যদি কোন শাস্তিমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করে তবে তাকে প্রত্যক্ষ ব্যবস্থা গ্রহণ বলে। একেই শাস্তিমূলক ব্যবস্থাসমূহ হলো:

- অতিরিক্ত দ-নীর্থ সুদ চার্জ;

- অতিরিক্ত রিজার্ভ সংরক্ষণের নির্দেশ;
- ঋণ সুবিধা প্রত্যাহার;
- নিকাশ খরচের সুবিধা প্রত্যাহার ইত্যাদি।

উদীপকে মুদ্রাস্ফীতি রোধে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণ করার উদ্দেশ্যে কেন্দ্রীয় ব্যাংক হতে দেয় ঋণের মূল ১% বাড়িয়ে দেয়। এই নির্দেশ কিছু বড় বড় ব্যাংক না মানার কেন্দ্রীয় ব্যাংক তাদেরকে শাস্তিধরণে নিকাশ সুবিধা বন্ধ করে দিতে চায়।

পরবর্তীতে যেহেতু বড় বড় ব্যাংকগুলো গ্রাহক সেবা বেশী দিতে পারে, তাদের তারল্য সংকট না পাকায় কেন্দ্রীয় ব্যাংকের দায়িত্ব হতে হয় না বা মুদ্রা বাজারে এবং অবনীতিতে একটি প্রচণ্ড প্রাণের ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশ না মানা সত্ত্বেও কেন্দ্রীয় ব্যাংক শাস্তিমূলক ব্যবস্থা হিসাবে নিকাশ সুবিধা বন্ধ করে দেয়ার সিদ্ধান্ত থেকে পিছিয়ে আসে।

#### ৪। দিলের উদীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

মুদ্রাস্ফীতির উদ্দেশ্যে আমানত জমা ও ঋণদানের মধ্য দিয়ে ব্যাংক ব্যবসায়ের অর্থযারা। তাই বিভিন্ন দেশে অর্থের প্রচলন ও সরকারের পক্ষে কাজ করার জন্য এই বেনবকরিভাবে গড়ে উঠা ব্যাংকগুলোর ওপর দায়িত্ব বর্তে। কিন্তু পরে সরকার এ ধরনের কিছু ব্যাংক আত্মীয়করণ করে বা নতুন ব্যাংক গড়ে তোলে। আজ এই ব্যাংক দেশের ব্যাংকিং রাজত্বের রাজা। এখন কেন্দ্রীয় ব্যাংক আর তপুমাত্রা নেই ও মুদ্রা ইলু করে না। সরকারের নানাকাজ ও আর্থিক নীতি বাস্তবায়ন করে। তাই সরকার ও কেন্দ্রীয় ব্যাংক যেনো এক ও অভিন্ন।

- |   |   |
|---|---|
| ক. তালিকাভুক্ত ব্যাংক কী?   | ১ |
| খ. নিকাশখর বসতে কী বুঝায়?  | ২ |
| গ. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের দায়িত্ব প্রথমে কোন ব্যাংক পালন করছে- ব্যাখ্যা কর।                       | ৩ |
| ঘ. উদীপকে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কোন ধরনের কাজের প্রতি ইঙ্গিত করা হয়েছে? এর যথার্থতা বিশ্লেষণ কর। | ৪ |

#### উত্তর:

ক. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নির্দেশনা মেনে এর অধিকার অন্তর্ভুক্ত ব্যাংককেই তালিকাভুক্ত ব্যাংক বলে।

খ. যে অফিসে বা স্থানে কসে নির্দিষ্ট এলাকার ব্যাংকসমূহের মাধ্যমে সেনা-পাওনা নিষ্পত্তি করা হয় তাকে নিকাশখর বলে।

আধুনিক ব্যাংকিং ব্যবস্থার আন্তঃব্যাংকিং সেনা-পাওনা নিষ্পত্তিতে নিকাশখর হলো কেন্দ্রীয় ব্যাংক পরিচালিত এক সহজ ও অজ্ঞান শব্দটি।

সাধারণ অর্থে ব্যাংকিং সেনা-পাওনা থেকে উদ্ভূত আন্তঃব্যাংকিং সেনা-পাওনা নিষ্পত্তি হলো নিকাশখর বা Clearing Housing.

ব্যাপক অর্থে নিকাশ খর হলো এমন একটি ব্যবস্থা যার মাধ্যমে কোনো নির্দিষ্ট এলাকা বা অঞ্চলের তালিকাভুক্ত ব্যাংকসমূহ তাদের পরস্পরের মধ্যকার সেনা-পাওনা নিষ্পত্তিকরণের জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংকে নির্দিষ্ট কোন স্থানে নির্দিষ্ট সময়ে একত্রিত হয় এবং তারই তত্ত্বাবধানে আন্তঃব্যাংকিং সেনা-পাওনা নিষ্পত্তি করে।

গ. বর্তমান বিশ্বে সকল দেশেই দেশের অর্থনৈতিক স্বাধীনতা ও সার্বভৌমত্বের প্রতীক হিসাবে কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্মরত রয়েছে। বিভিন্ন সভ্যতাকালে এক পরবর্তী সময়ে সোভিয়েত ইউনিয়ন সহিত রয়েছে সোভিয়েত আর্থিক সেনা-পাওনা সহজ করার জন্য এবং প্রাচীন, কন এগুলো আদায়ের স্বার্থে রাজ-বাদশাহরণ অর্থ প্রচলনের দায়িত্ব গ্রহণ করেছেন।

ব্যাংক ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠানিকীকরণের প্রাথমিক পর্যায়ে বাণিজ্যিক ব্যাংক হবার লক্ষ্য করে। এ সকল বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো সরকারকে আর্থিক বিষয়ে বিভিন্ন সহায়তা দিলেও পূর্ববর্তী সময়ে সরকারের অর্থনৈতিক কর্মকাণ্ডের গতি-প্রকৃতি বৃদ্ধি পাওয়ার আর্থিক বিষয়ে অনেক গুণের নির্ভর করা সুকিপূর্ণ হয়ে দাড়ায়।

এছাড়া দেশের অর্থনীতি ও মুদ্রাবাজারের গুণের সরকারি নিয়ন্ত্রণেরও প্রয়োজন দেখা দেয়। ফলে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের প্রচলন ঘটে।

আজ যে ব্যাংকটি বাণিজ্যিক ব্যাংকের মূলধন হিসেবে প্রকৃত প্রত্যক্ষে মুদ্রাবাজারকে নিয়ন্ত্রণ করে, তার অন্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের অন্তরে অনেক গুণের। বাণিজ্যিক ক্ষিপ্রিতে ব্যাংক ব্যবস্থার উদ্ভব ঘটেছিল। অকণ্য সরকারকে আর্থিক সহযোগিতা দেয়া এবং মুদ্রা প্রচলনের দায়িত্ব কোন কোন বাণিজ্যিক ব্যাংক পালন করতো। সপ্তদশ শতাব্দীর পূর্বে বিশ্বের বিভিন্ন দেশে অনেক শক্তিশালী বাণিজ্যিক ব্যাংক প্রতিষ্ঠা করা হয়েছিল। এ ব্যাংকগুলো সেটি প্রচলনের ব্যাংক কিংবা আঞ্চলিক ব্যাংক হিসেবে পরিচিত হতো এবং বাণিজ্যিক লেনদেনের পাশাপাশি সরকারের পক্ষ হয়ে দেশে মুদ্রা প্রচলন করতো। প্রয়োজনবোধে এই ব্যাংক অন্যান্য কার্যও সম্পাদন করতো।

যে উদ্দেশ্যের আলোকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারের ব্যাংক হিসেবে উদ্ভব করা হয়েছে। সার্বভৌমত্বই কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারের ব্যাংক হিসেবে পরিচিত। সর্বদাই কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারের ব্যাংক, প্রতিদ্বন্দ্বি ও উপদেষ্টা হিসেবে কার্য সম্পাদন করে। কেন্দ্রীয় ব্যাংক নোট ও মুদ্রা প্রচলনের অন্য একমাত্র অধিকারী প্রতিষ্ঠান।

তাহাড়া কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারের পক্ষে সরকারি অর্থবিল ও উত্তর সংরক্ষণ ও তত্ত্বাবধান করে। সরকারের ব্যাংক হিসেবে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বিভিন্ন ঋণ থেকে সরকারের রাজস্ব ও পাওনা সংগ্রহ করে এবং সরকারের নির্দেশ অনুযায়ী একস্থান থেকে অন্যস্থানে এবং এক ঋণ থেকে অন্য ঋণে অর্থ স্থানান্তর করে থাকে।

কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারের পক্ষে দেশে বিদেশে সকল আর্থিক লেনদেন-সম্পাদন করে। এটি সরকারের পক্ষে লেনদেন সম্পাদন করে যার মধ্যে বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয় বিক্রয় অন্তর্ভুক্ত। এই ব্যাংক সরকারের পক্ষে শুধুমাত্র আর্থিক লেনদেন ও অর্থ জমাগ্রহণ ও স্থানান্তরই করে না। সরকারের বিভিন্ন বিভাগ, মন্ত্রণালয় এবং প্রতিষ্ঠানের হিলাবও সংরক্ষণ করে। সরকারের আর্থিক নীতিমালা প্রণয়নের এ ব্যাংক শুধুমাত্র তথ্য সরবরাহ ও পরামর্শ নিয়েই সাহায্য করে না তা বাস্তবায়নেও ক্ষেত্রবিশেষ ওকলান্তপূর্ণ ভূমিকা পালন করে।

#### ৫। নিচের একটি লক্ষ্য কর ও প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

ক্রমিক নং	হাচ	সাল	
		২০১০	২০১১
১	ব্যাংক হার	৫%	৩%
২	জমার হার	৫%	৭%

- ক. বিহিত মুদ্রা কী? ১
- খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ঋণ নিয়ন্ত্রণ বলতে কী বুঝ? ২
- গ. জমার হার বৃদ্ধি পাওয়ায় ২০১১ সালে ঋণ সরবরাহে কী ধরনের পরিবর্তন ঘটেছে বর্ণনা কর। ৩
- ঘ. ঋণের বিষয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উপর বাণিজ্যিক ব্যাংকের নির্ভরশীলতা উদ্দেশ্যে প্রদত্ত কোন হারের নীতিটিকে প্রস্তাবিত করে? ত্রোমাত্র মতামত ব্যক্ত কর। ৪

#### উত্তর:

ক. সরকারের পক্ষে কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত নোট ও মুদ্রাকে বিহিত মুদ্রা বলে।



খ. ঋণের পরিমাণ কমানোরায় বজায় রাখাকে ঋণ নিয়ন্ত্রণ বলে।

যে পদ্ধতি বা কৌশল অবলম্বনের মাধ্যমে কেন্দ্রীয় ব্যাংক দেশে ঋণের যোগান বা বাজারে মুদ্রা সরবরাহ পরিস্থিতি কমানোর সীমাবদ্ধ রাখে বা সব ধরনের ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ঋণ প্রতিষ্ঠানের ঋণ সৃষ্টির ক্ষমতাকে নিয়ন্ত্রণের ধ্যোজ্ঞাল চালায় তাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ঋণ নিয়ন্ত্রণ বলে।

গ. জমার হার বৃদ্ধি পাওয়াতে ২০১১ সালে ঋণ সরবরাহের নেতিবাচক পরিবর্তন ঘটেছে।

কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত বিদ্যমান জমার হারের হ্রাসবৃদ্ধি ব্যতীতে ঋণের পরিমাণ নিয়ন্ত্রণের কৌশলকে জমার হার পরিবর্তন নীতি বলে।

অর্থাৎ তালিকাভুক্ত ব্যাংকসমূহ তার সাংগৃহীত আমানতের একটি নির্দিষ্ট অংশ বাধ্যতামূলকভাবে নগদে ও অংশবিশেষ বড বা লিকুইডিটি রুদ্র করে কেন্দ্রীয় ব্যাংক জমা রাখে। এই জমার হার পরিবর্তন করে ঋণ নিয়ন্ত্রণের কৌশলকে জমার হার পরিবর্তন নীতি বলে। যদি জমার হার বৃদ্ধি পায় তবে বাণিজ্যিক ব্যাংক থেকে অর্থ কেন্দ্রীয় ব্যাংকে চলে যায়। তখন বাণিজ্যিক ব্যাংক অর্থের পরিমাণ কমে গিয়ে বাণিজ্যিক ব্যাংকের ঋণদান সামর্থ্য হ্রাস পায়। ফলে বাজারে ঋণের পরিমাণ হ্রাস পায়। আর জমার হার হ্রাস গেলে এর বিপরীত অবস্থা পরিলক্ষিত হয়।

উদাহরণে জমার হার ২০১০ সালে ছিল ৫% ও ২০১১ সালে তা বৃদ্ধি হয়েছে ৭%। অর্থাৎ জমার হার বৃদ্ধি পেয়েছে এর ফলে বাণিজ্যিক ব্যাংক থেকে অর্থিক পরিমাণে অর্থ কেন্দ্রীয় ব্যাংকে চলে গেছে। এর কারণে বাণিজ্যিক ব্যাংক ঋণ দানের সামর্থ্য কমে গেছে। ফলে বাজারে ঋণের সরবরাহ কমে গেছে।

এ থেকে আমরা বলতে পারি, ২০১০ সালে বাজারে যে পরিমাণ ঋণ ছিলো ২০১১ সালে তা কমে গেছে।

ঘ. ঋণের বিষয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উপর বাণিজ্যিক ব্যাংকের নির্ভরশীলতা উদ্দীপকে প্রদত্ত ব্যাংক হারের নীতিটিকে প্রদর্শিত করে।

ব্যাংক হার নীতি বলতে বুঝি বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো যে সুদের হারে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের লিকুইটি থেকে ঋণ গ্রহণ করে বা প্রথম শ্রেণীর বিল বা লিকুইডিটিসমূহ বাজার করে নেয়। সে হারকে ব্যাংক হার বলে। এই হারের হ্রাস বৃদ্ধি ব্যতীতে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ঋণ নিয়ন্ত্রণ করার কৌশলকে ব্যাংক হার নীতি বলা হয়। ব্যাংক হার বৃদ্ধি গেলে বাণিজ্যিক ব্যাংকের সুদের হার বৃদ্ধি হয় এবং গ্রাহকদের মধ্যে ঋণ গ্রহণে নিরুৎসাহ সৃষ্টি হয় এটি বাজারে ঋণের পরিমাণ হ্রাস পায়। বিপরীতভাবে ব্যাংক ঋণ হ্রাস গেলে বাজারের ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি পায়। দেশে যদি সুদেপত্রিত মুদ্রা বাজার থাকলে এবং বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো ঋণের বিষয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উপর নির্ভরশীল থাকলেও ব্যাংক হার নীতি অধিক কার্যকর হয়। অন্যথায় এই নীতি তেমন কার্যকর হয় না।

উদাহরণে ব্যাংক হার নীতি ২০১০ এর ৫% পরিবর্তন হয়ে ২০১১ সালে ৭% এ পরিণত হয়েছে। এতে ব্যাংক হার বৃদ্ধি পেয়ে যায় ঋণের পরিমাণ কমেছে যাতে বুঝা যায় কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উপর বাণিজ্যিক ব্যাংকের নির্ভরশীল হওয়া এই পরিবর্তন ঘটেছে।

সুতরাং বলতে পারি, ঋণের বিষয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের উপর বাণিজ্যিক ব্যাংকের নির্ভরশীলতা ব্যাংক হার নীতিটিকে প্রদর্শিত করে।

### ৬। নিম্নের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

কতিপয় ভূমস্বায়ত্তন বাণিজ্যিক ব্যাংক ৮% হারে অধিক সংখ্যক বিনিময় বিল বাট্টাকরণের ফলে অরুণা সমস্যার সম্মুখীন। এজন্য ব্যাংকগুলো তাদের বাট্টাকৃত বিল কেন্দ্রীয় ব্যাংকে বাট্টাকরণে ইচ্ছুক। কেন্দ্রীয় ব্যাংক দেশের ঋণ প্রবাহ বিবেচনা করে বিলগুলো একই হারে বাট্টাকরণের প্রস্তাব দেয়। এ কারণে ব্যাংকগুলো বিল পুনঃবাট্টাকরণে বিরত থাকে।

- ক. অর্থ সরবরাহ কী? ১  
খ. নিকশ ঘর বলতে কী বুঝায়? ২  
গ. উদ্দীপকের আলোকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের জন্য কোন নীতিটি অবলম্বন করেছে? ব্যাখ্যা দাও। ৩  
ঘ. উদ্দীপকের ব্যাংকগুলোর সিদ্ধান্তে দেশের ঋণ প্রবাহে কোন ধরনের প্রভাব পড়বে? যুক্তিসহ কণী করো। ৪

### উত্তর:

ক. অর্থ সরবরাহ বলতে দেশের সরকার কর্তৃক ইস্যুকৃত মোট বিহিত মুদ্রার পরিমাণকে বুঝায়।

খ. নিকশ ঘর হলো কেন্দ্রীয় ব্যাংক নিয়ন্ত্রিত ও পরিচালিত এমন একটা ঘর বা স্থান যেখানে অলিকল্পক ব্যাংকসমূহের প্রতিনিধিগণ একত্রিত হয়ে তাদের আন্তঃব্যাংকিং সেনা-পাওনা নিষ্পত্তি করে।

নিকশ ঘর হলো একটি একটি কেন্দ্র বা নির্দিষ্ট স্থান যেখানে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বা সংস্থার স্থানীয় ব্যাংকসমূহের প্রতিনিধিগণ নির্দিষ্ট সময়ে সমবেত হয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বা প্রতিনিধির তত্ত্বাবধানে বা তার সহায়তায় গ্রাহকদের উপস্থাপিত চেক, ড্রাফট ইত্যাদি থেকে উদ্ধৃত পারস্পরিক সেনাশাওনা নিষ্পত্তি করে।

গ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের জন্য ব্যাংক হার নীতিটি অবলম্বন করেছে।

বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো যে সুদের হারে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিকট থেকে ঋণ গ্রহণ করে বা প্রথম শ্রেণীর বিল বা লিকুইটিটি সমূহ বাট্টা করে সেয়, সে হারকে ব্যাংক হার বলে। এই হারে ড্রোন-বৃদ্ধি শর্তের কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ঋণ নিয়ন্ত্রণ করার কৌশলকে ব্যাংক হার নীতি বলা হয়। পরিমাপকত ঋণ নিয়ন্ত্রণের পদ্ধতির মধ্যে এটি একটি প্রাচীন ও গুরুত্বপূর্ণ পদ্ধতি। যখন মুদ্রাবাজারে ঋণের অধিকা দেখা দেয় তখন কেন্দ্রীয় ব্যাংক ব্যাংক হার বৃদ্ধি করে। ফলে অলিকল্পক বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে অধিক হারে সুদে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিকট থেকে ঋণ সংগ্রহ হয়। এতে বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোও সুদের হার বাড়াতে। ফলে গ্রাহকদের মধ্যে ঋণ গ্রহণের প্রকৃতি হ্রাস পায়। এতে মুদ্রাস্ফীতি হ্রাস পায়।

উদ্দীপকে দেখা যাচ্ছে বাণিজ্যিক ব্যাংক সমূহ ৮% হারে অধিক সংখ্যক বিনিময় বিল বাট্টাকরণের ফলে অরুণা সমস্যার সম্মুখীন হচ্ছে। সুতরাং বলা যায় কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের জন্য ব্যাংক হার নীতিটি অবলম্বন করেছে।

ঘ. উদ্দীপকের ব্যাংকগুলোর সিদ্ধান্তে দেশের ঋণ প্রবাহে নেতিবাচক প্রভাব পড়বে।

বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ ৮% হারে বিনিময় বিল বাট্টাকরণের ফলে সমস্যার সম্মুখীন হচ্ছে। কারণ বিনিময় বিল বাট্টাকরণের ফলে নগদ অর্থ গ্রাহকদের হাতে চলে যাচ্ছে। এতে ব্যাংকগুলোর অরুণা সমস্যা পড়ছে। এই কারণে তাদের দৈনিক কার্য বাহ্যত হচ্ছে। তারা তাদের গ্রাহকের উপস্থাপিত চেকের অর্থ ফেরত দিতে পারছে না। অর্থদান কর্মসূচী সঠিকভাবে পরিচালনা করতে পারছে না। বিনিয়োগ কর্মসূচী বাহ্যত হচ্ছে।

এজন্য ব্যাংকগুলো তাদের বাট্টাকৃত বিল কেন্দ্রীয় ব্যাংকে বাট্টাকরণে ইচ্ছুক। কেন্দ্রীয় ব্যাংক দেশের ঋণ প্রবাহ বিবেচনা করে একই হারে বাট্টাকরণের প্রস্তাব দেয়। কিন্তু ব্যাংকসমূহ বিনিময় বিল সমূহ পুনঃবাট্টাকরণে বিরত থাকে। ব্যাংকসমূহ যদি বিনিময় বিলসমূহ বাট্টাকরণ করত তাহলে নগদ অর্থ কেন্দ্রীয় ব্যাংক থেকে তাদের কাছে আসত। এতে তাদের ঋণদান কর্মসূচী সঠিকভাবে পরিচালনা করতে পারত।

সুতরাং কলা যার ব্যাকডলোর সিদ্ধান্তে স্বপ্নবাহী সৌন্দর্যচক্ৰ হস্তাৰ পত্ৰবে ।

## দ্বিতীয় অধ্যায়: কেন্দ্রীয় ব্যাংক

### অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

#### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

ইন্সটল্যান্ড ব্যাংকে বারেরবারে সতর্ক করবেছিল কেন্দ্রীয় ব্যাংক। কিন্তু তখন ব্যাংকটি তা তেমন আমলে না নেয়ায় একসময় বিশেষে পড়ে যায় ও মন্দ তালিকার অন্তর্ভুক্ত হয়। এ পর্যায়ে এসে কেন্দ্রীয় ব্যাংক মুখ ঘিরিয়ে নিতে পারতো। কিন্তু তা না করে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ইন্সটল্যান্ড ব্যাংকের পাশে এসে দাঁড়ায়। ঋণ দেয় ও প্রয়োজনীয় পরামর্শ দেয়। এক পর্যায়ে ব্যাংকটিতে প্রশাসক নিয়োগপূর্বক সারিয়ত্ব গ্রহণ করে। এতে ধীরে ধীরে জনগণের আস্থা ফেরে। এখন ব্যাংকটি ধীরে ধীরে সামনে এগুচ্ছে।

- ক. ব্যাংক কী? ১
- খ. শাখা ব্যাংকিং ধারণা ব্যাখ্যা কর। ২
- গ. ইন্সটল্যান্ড ব্যাংকটি কেন ধরনের আর্থনৈতিক ব্যাংক ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. বারের বার কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক ইন্সটল্যান্ড ব্যাংকের পাশে এসে দাঁড়ানো কী যৌক্তিক? মতের স্বর্ণকে চুক্তি দাও। ৪

#### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মিসেস ফরিদা একজন গৃহিণী। গত দু'বছর ধরে মাটির ব্যাংকে অনেক টাকা জমিয়েছেন। তার স্বামী কলসের অধ্যাপক। তিনি কলেন, তুমি টাকা জমিয়েছো ভালো। তবে যদি তা জমা গ্রহণকারী ও কলদানকারী কোনো প্রতিষ্ঠানে জমাতে অনেক ভালো হতো। তোমার এই টাকা বাড়িতি কিছু সৃষ্টি করেনি। টাকা যত হাত বদল হয় ততই তার উপযোগ বাড়ে। অর্থ সরবরাহও তা গ্রহণ করবে। মিসেস ফরিদা তাবজলে, নেটি ও মুদ্রা বাজারে যা চালু আছে তার ওপরই তাহলে শুধুমাত্র অর্থ সরবরাহ নির্ভরশীল নয়।

- ক. বাংলাদেশ ব্যাংক কী? ১
- খ. মুদ্রাবাজারের অস্তিত্বকে বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মিসেস ফরিদা কোথায় টাকা জমাতে ভালো করতেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. বাজারে প্রচলিত নেটি ও মুদ্রার ওপরই কী অর্থ সরবরাহ নির্ভরশীল? মিসেস ফরিদার আকাজক যথার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. আব্দুল্লাহ সোনালী ব্যাংকের ওপর তৈরি একটি দাপকটি চেক পেয়ে তা তার ব্যাংকার ইস্টার্ন ব্যাংকে জমা দিল। মি. আব্দুল্লাহ পরদিন টাকা উঠাতে গেলে ব্যাংক জমালো তাকে আরো দু'দিন অপেক্ষা করতে হবে। মি. আব্দুল্লাহ কারণ জিজ্ঞাসা করলেন ব্যাংক কর্মকর্তা জানালেন, কেন্দ্রীয় ব্যাংক হয়ে টাকা আসে কিংবা এটুকু বিলম্ব হবেই। মি. আব্দুল্লাহ এতদিন মনে করেছেন, কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাস নেটি ও মুদ্রা ইস্যুর মধ্যে লীমাবদ্ধ। কিন্তু এই সামান্য কাজেও তার অপেক্ষা করা বিপর্যয়কর বোধ মজায়।

- ক. নগদ জমা আকর্ষণতা (CRR) কী? ১
- খ. ঋণের বরাদ্দকরণ নীতি বলতে কী বুঝায়? ২

গ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক হওয়া উাকা আসতে হবে বলে ব্যাংক কর্মকর্তা কী বুঝিয়েছেন ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাজ নেটি ও মুদ্রা ইস্যুর মধ্যে সীমাবদ্ধ থাকে উচিত কী না বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বাংলাদেশের শেয়ার বাজার দ্রুত পড়ে যাচ্ছে। সূচক কমছে প্রতিদিন। শেয়ার বাজারে অর্থ সরবরাহ বাড়ানোর জন্য একটা ব্যাংক প্রচেষ্টা চালাচ্ছে। নিকা-নতুন নির্দেশনা দিচ্ছে। কিন্তু তেমন কাজ না হওয়ায় নানান সমালোচনা চারদিকে। ব্যাংকের বড়ো কর্তা কলেন, শেয়ার বাজারতো তালিকাভুক্ত ব্যাংক নয় যে, নির্দেশনা দিলেই তা বাস্তবায়িত হবে। অর্থ সরবরাহ বাড়ানো পেলও তা যে শার বাজারেই ফিরে যাবে তারই বা নিশ্চয়তা কী?

ক. ব্যাংক কী? ১

খ. কোন ব্যাংকে একক ও অঙ্গন্য প্রতিষ্ঠান কলা হয় এবং কেন? ২

গ. অর্থ সরবরাহ বাড়ানোর জন্য প্রচেষ্টাকরী ব্যাংকটি কোন ব্যাংক ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. ব্যাংকের বড়ো কর্তা বলতে একে কাকে বুঝানো হয়েছে? তার বক্তব্যের যথার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৫। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বর্তমানে মুদ্রাস্ফীতি নিয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংক দিশোহারা। তাছাড়া সামলে ইদ আসছে। ভোক্তারা ঋণের জন্য কিছু অমাবে। তাই কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের অত্যন্ত নতুন নীতি শোষণ করা যে, ঋণের পরিশোধ্য হুমোর পূর্বের ২০% এর পরিবর্তে ৩০% হবে এক পরবর্তী মাসে ২০ বিস্তৃত পরিশোধের পরিবর্তে ১০ মাস ১০ বিস্তৃত পরিশোধ্য হবে। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের এ কৌশল ঋণ নিয়ন্ত্রণে বেশ কাজে লাগলো।

(ক) তালিকাভুক্ত ব্যাংক কাকে বলে? ১

(খ) নিকাশ ঘর কতে কী বোঝায়? ২

(গ) উদ্দীপকে ঋণ নিয়ন্ত্রণের কোন পদ্ধতির কথা উল্লেখ করা হয়েছে তা ব্যাখ্যা করো। ৩

(ঘ) উদ্দীপকের উক্ত পদ্ধতিতে ঋণ নিয়ন্ত্রণ ভোক্তাদের ওপর কোন প্রভাব পড়বে তা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৬। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

দ্রুত বাজারে ঋণের পরিমাণ কমিয়ে আসার জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক কিছু ব্যবস্থা নিয়েছে। একে দিয়ে পৃথিক বক্তিতার ব্যবস্থা ও ঋণ সরবরাহ সূচক তার প্রভাব নিয়ে দেখানো হলো:

বিবরণ	পূর্বজন হার ও ঋণ এবং সরবরাহ সূচক	নতুন ঘোষিত হার ও ঋণ এবং সরবরাহ সূচক
ব্যাংক হার	৫%	৬%
নগদ জমার আবশ্যিকতার হার	৫%	৬%
বিলবদ্ধ তারল্য আবশ্যিকতার হার	১৮%	২০%
ঋণ সরবরাহ (১০০%) কামান্ডরে	১০০%	১২০%

- (ক) বিবিধ ক্ষেত্রে আকাঙ্ক্ষিত কী? ১
- (খ) কোন ব্যাংকে সরকারের ব্যাংক করা হয়? ২
- (গ) উদ্দেশ্যকে পূরীত পদক্ষেপগুলো স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণের কোন পদ্ধতির সাথে সম্পর্কিত? ব্যাখ্যা কর। ৩
- (ঘ) এফসিআর এ ধরনের আর কোন পদ্ধতি ব্যবহার করা যায়? এর ধারণা খোঁজা মূল্যায়ন করো। ৪

#### ৭। নিচের উদ্দেশ্যকমী পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বর্তমানে মুদ্রাস্ফীতি নিয়ে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বিশেষায়িত। তাছাড়া সামনে ঈদ আসছে। ভোক্তারা ঈদের জন্যে ভিত্তি জমায়ে। তাই কেন্দ্রীয় ব্যাংক স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণের অত্যন্ত নতুন নীতি ঘোষণা করল যে, ঈদের পরিশোধ্য মূল্যের পূর্বের ২০% এর পরিবর্তে ৩০% হবে এবং পরবর্তী মাসে ২০ কিঙ্কিতে পরিশোধের পরিবর্তে ১০ মাস ১০ কিঙ্কিতে পরিশোধ্য হবে। কেন্দ্রীয় ব্যাংকের এ কৌশল স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণে বেশ কার্যে লাগলো।

- (ক) অধিকাঙ্কিত ব্যাংক কাকে বলে? ১
- (খ) নিকাশ ঘর কাকে কী বোঝায়? ২
- (গ) উদ্দেশ্যকে স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণের কোন পদ্ধতির কথা উল্লেখ করা হয়েছে তা ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) উদ্দেশ্যকমের উচ্চ পদ্ধতিতে স্বপ্ন নিয়ন্ত্রণ ভোক্তাদের ওপর কেন্দ্রীয় প্রভাব পড়বে তা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৮। নিচের উদ্দেশ্যকমী পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের স্বপ্নদানের প্রকৃতি বৃদ্ধি পাওয়াতে মুদ্রাস্ফীতি দেখা দিয়েছে। এ পরিস্থিতিতে কেন্দ্রীয় ব্যাংক স্বপ্ন প্রদানের ক্ষেত্রে সুদের হার ৬% থেকে বাড়িয়ে ৮% করতে বাধ্য হয়েছে। কিন্তু ব্যাংক স্বপ্ন প্রদানে নিকাশসাহী হলেও সঙ্কল ব্যাংকগুলো স্বপ্ন নিয়েই যাচ্ছে। তাই কেন্দ্রীয় ব্যাংক সঙ্কল ব্যাংকগুলোর নিকাশ ঘরের সুবিধা প্রত্যাহার করে নিয়েছে।

- (ক) লিয়েন কী? ১
- (খ) বিনিময় হার ট্রোল-বৃদ্ধির কারণ কী? ২
- (গ) কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সুদের হার বৃদ্ধি কী মুদ্রাস্ফীতি রোধ করতে পারবে? ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) সঙ্কল ব্যাংকগুলোর নিকাশ ঘরের সুবিধা প্রত্যাহার কতটা যৌক্তিক? বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৯। নিচের উদ্দেশ্যকমী পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের স্বপ্নদানের প্রকৃতি বৃদ্ধি পাওয়াতে মুদ্রাস্ফীতি দেখা দিয়েছে। এ পরিস্থিতিতে কেন্দ্রীয় ব্যাংক স্বপ্ন প্রদানের ক্ষেত্রে সুদের হার ৬% থেকে বাড়িয়ে ৮% করতে বাধ্য হয়েছে। কিন্তু ব্যাংক স্বপ্ন প্রদানে নিকাশসাহী হলেও সঙ্কল ব্যাংকগুলো স্বপ্ন নিয়েই যাচ্ছে। তাই কেন্দ্রীয় ব্যাংক সঙ্কল ব্যাংকগুলোর নিকাশ ঘরের সুবিধা প্রত্যাহার করে নিয়েছে।

- (ক) লিয়েন কী? ১
- (খ) বিনিময় হার ট্রোল-বৃদ্ধির কারণ কী? ২
- (গ) কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সুদের হার বৃদ্ধি কী মুদ্রাস্ফীতি রোধ করতে পারবে? ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) সঙ্কল ব্যাংকগুলোর নিকাশ ঘরের সুবিধা প্রত্যাহার কতটা যৌক্তিক? বিশ্লেষণ কর। ৪

## ১। দিচ্ছে উদ্দেশ্যকমি পড় এক গ্রন্থকলোর উত্তর দাও:

মি. বণন তার সম্পত্তি বন্ধক রেখে দীর্ঘমেয়াদে ঋণ নিতে চান। তিনি যেই ব্যাংকে ফোনফোন করেন সেই ব্যাংকের ম্যানেজারকে এ কথা জানানো হলো ম্যানেজার সাহেব কালেন যে, তারা দীর্ঘমেয়াদে ঋণ দেন তবে তা খুবই নীতিমত। আমানতকারীদের উপস্থিতিতে চেক যাতে ফেরত না যায় এ বিষয়ে ব্যাংক খুবই সতর্ক থাকে। ম্যানেজার সাহেবেব কথা শুনে কিছুটা আহত হলেন মি. বণন মনে করছেন, এ কথাগুলোর পিছনে যুক্তি রয়েছে।

ক. বাংলাদেশে সবচেয়ে বড় বাণিজ্যিক ব্যাংক কোণটি?

১

খ. বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রতিনিধিত্বমূলক কাজ বলতে কী বুঝায়?

২

গ. উদ্দেশ্যকমি ব্যাংকটি কার্যবলির ক্ষতিতে কোন ধরনের ব্যাংক ব্যাখ্যা করে।

৩

ঘ. ম্যানেজার সাহেবেবের কথায় ব্যাংকটির কোন নীতি খুটে উঠেছে বিশ্লেষণ কর।

৪

## উত্তর:

ক. বাংলাদেশের সবচেয়ে বড় বাণিজ্যিক ব্যাংক হলো সোনালী ব্যাংক।

খ. বাণিজ্যিক ব্যাংক তার গ্রাহকের পক্ষে কোন কাজ প্রতিনিধিত্ব করে। তাকে প্রতিনিধিত্বমূলক কাজ বলে।

এদেশের বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো তার গ্রাহকদের পক্ষে বিভিন্ন প্রতিনিধিত্বমূলক কাজ সম্পাদন করে। এম মধ্যে উল্লেখযোগ্য হলো- চেক ও ড্রাফটের অর্থ সংগ্রহ, বিল পরিশোধ, স্বল্পকালের সনদপত্র প্রদান। বিলের স্বীকৃতি প্রদান, কোন ক্রেতার আর্থিক অবস্থা সম্পর্কে খোঁজ-খবর গ্রহণ ইত্যাদি। এছাড়া ব্যাংক জালো মজেলের পক্ষে অনেক সময় ব্যক্তিগত জামানতকারী হিসেবেও স্বীকৃতি প্রদান করে।

গ. উদ্দেশ্যকমি ব্যাংকটি কার্যবলির ক্ষতিতে বাণিজ্যিক ব্যাংক।

কুশালা অর্জনের উদ্দেশ্যে যে ব্যাংক স্বল্প সুদে জনগণের অর্থ আমানত হিসাবে রাখে, অধিক সুদে ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানকে ঋণ দেয়, গ্রাহকদের পক্ষে অর্থ আদায়, পরিশোধ, স্থানান্তর ইত্যাদি বিভিন্ন ব্যাবসায় সুবিধা প্রদান করে তাকে বাণিজ্যিক ব্যাংক বলে। বাণিজ্যিক ব্যাংক সাধারণত স্বল্প মেয়াদী ঋণ নিয়ে থাকে।

উদ্দেশ্যকমি ব্যাংকটির দিকে দৃষ্টি দিলেও দেখা যাবে যে, মি. বণনকে তার সম্পত্তি বন্ধক রেখে দীর্ঘ মেয়াদে ঋণ প্রদান করতে ম্যানেজার অপরাধতা প্রকাশ করে। তাছাড়া ব্যাংকটিতে জনগণ আমানত হিসাবে তাদের সঞ্চিত অর্থ জমা রেখেছে। এ থেকেও বুঝা যায় যে, এটি একটি বাণিজ্যিক ব্যাংক।

ঘ. ম্যানেজার সাহেবেবের কথায় ব্যাংকটির যে নীতিটি খুটে উঠেছে সেটি হলো তারল্যনীতি।

বাণিজ্যিক ব্যাংকের অন্যতম নীতি হলো তারল্যের নীতি। গ্রাহকদের অমাকৃত অর্থ চাহিদামাত্র ফেরতদানের ক্ষমতাকে ব্যাংকের ভাষায় তারল্য বলে। এ নীতির আলোকে বাণিজ্যিক ব্যাংক সর্বসময় এমন পরিমাণ অর্থ বা তারল্য সংরক্ষণ করে যাতে গ্রাহকদের উপস্থিতিতে চেক ফেরত যাওয়ার সম্ভাবনা যেমনি না থাকে তেমনি অধিক তারল্য সংরক্ষণের ফলে ব্যাংকের ঋণপ্রদান সামর্থ্য হ্রাস না পায়।

উদ্দেশ্যকমি ম্যানেজারের উদ্ভিষ্টতার বিষয়টি ব্যাংকের তারল্যের নীতিটিকেই নির্দেশ করে। জনগণকে দীর্ঘমেয়াদী ঋণ দিলে স্বল্পের অর্থ ফেরত পেতে ব্যাংকের সোয়া হয় বলে গ্রাহক তার আমানতকৃত অর্থ ফেরত চাইতে এলে ব্যাংক তা দিতে ব্যর্থ হতে পারে। তাই ব্যাংক সাধারণত দীর্ঘ মেয়াদে ঋণ দেয় না।

উপরিস্থিত কারণে বাণিজ্যিক ব্যাংক তারল্যের নীতি মেনে চলে।

## ২। নিম্নের উদ্বীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

সাম্প্রতিক সময়ে মানুষ সরকারী ব্যাংকে যেতে চায় না। বেশির ভাগ মানুষ বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকে যায়। সরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো তাদের ব্যাংকিং কার্যক্রম পুরাতন পদ্ধতিতে পরিচালনা করে থাকে। এতে গ্রাহকের ব্যাংকিং সেবা অনেক সময় লাগে। তাছাড়া গ্রাহক যে ধরনের ব্যাংকিং সেবা পেতে চায় তাও সরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো দিতে পারে না। জনতা ব্যাংকো M.D এই বিষয়টি নিয়ে উদ্বিগ্ন। তিনি এ অবস্থা উন্নয়নের প্রত্যাশা করেন।

- ক. বাণিজ্যিক ব্যাংক কী? ১
- খ. বাণিজ্যিক ব্যাংকের সেবার নীতিটি ব্যাখ্যা কর। ২
- গ. উদ্বীপকের বর্ণনা অনুযায়ী কোন গুরুত্বপূর্ণ কারণে মানুষ বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকে যাচ্ছে? ৩
- ঘ. সরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে প্রতিযোগিতায় টিকে থাকতে হলে কী করা উচিত বলে তুমি মনে কর। ৪

মতামত দাও।

### উত্তর:

ক. যে ব্যাংক জনসাধারণের আমানত গ্রহণ ও অর্থদানের মাধ্যমে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে, তাকে বাণিজ্যিক ব্যাংক বলে।

খ. বাণিজ্যিক ব্যাংকের অন্যতম নীতি হলো গ্রাহকদের সর্বোত্তম সেবা প্রদান করে তাদের ব্যাংকের প্রতি আস্থা দিতে হেলা।

বর্তমান প্রতিযোগিতা পূর্ণ বাজারে এ নীতির কার্যক্রম বাস্তবায়নের ওপর ব্যাংকের সাফল্য সম্পূর্ণভাবে নির্ভরশীল। কোন গ্রাহকদের সেবার মাধ্যমেই বাজারে একটি ব্যাংকের সুনাম সৃষ্টি হয়, যা ব্যাংকের অন্যতম গুণ।

গ. উন্নত ও আধুনিক সেবার কারণে মানুষ বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকে যাচ্ছে।

Service first এই নীতির উপর বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো প্রতিষ্ঠিত। বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো গ্রাহকদের সর্বোচ্চ সেবা প্রদানকে বেশি গুরুত্ব দেয়।

উন্নত প্রযুক্তি উন্নত সেবার অপরিহার্য শর্ত। তাই উন্নত গ্রাহক সেবা প্রদান করে উন্নয়ন ত্বরান্বিত করার জন্য ব্যাংককে অবশ্য উন্নত প্রযুক্তি ব্যবহার করতে হয়। বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো কম্পিউটারাইজড হিসাব ও লেনদেন পদ্ধতি অনলাইন ব্যাংকিং সুবিধা। ATM বুথ এ কার্ড সুবিধা ইত্যাদি সেবা প্রদানের মাধ্যমে গ্রাহকদের সন্তুষ্টি অর্জন করতে পেরেছে। এই কারণে মানুষ বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকে যাচ্ছে।

ঘ. সরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো প্রতিযোগিতায় টিকে থাকতে হলে সেবার মান উন্নত করতে হবে।

বর্তমান প্রতিযোগিতামূলক ব্যবসায় জগতে দক্ষতার কোন বিকল্প নেই। তাই সরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো ব্যবস্থাপনাকে দক্ষ করে তুলতে হবে। দক্ষ ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে সকল কর্মকর্তা এ কর্মচারীদের কি প্রশিক্ষণের মাধ্যমে এবং উন্নত প্রযুক্তি ও কল্যাণকর ব্যবহার করে তাদের দক্ষ করে গড়ে তুলবে।

গ্রাহকদের দৃষ্টি আকর্ষণের জন্য নতুন Product সার্ভিস বাজারে আনার জন্য সরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে প্রয়াস চালাতে হবে। নতুন আমানত প্রকার যেমন হাল্ফ প্রক্সি, পেনশন স্ট্রীম, নতুন নতুন স্বপ্ন ও বিনিয়োগ প্রকল্প, গ্যারান্টি সার্ভিস, Online পদ্ধতি ইত্যাদির প্রবর্তন করতে হবে।

পরিশেষে বলা যায় উপবিভক্ত পদ্ধতিসমূহ অবলম্বন করে সরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ প্রতিযোগিতায় টিকে থাকতে পারবে।

## ৩। নিম্নের উদ্বীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

ভুলস্টার ব্যাংক হঠাৎ করে কতকগুলো বড় লাভজনক খাতে ঋণ দিয়ে ও বিনিয়োগ করে সংকটে পড়েছে। বিভিন্ন স্থানে থেকে বড় আমানত সংগ্রহের চেষ্টা করলেও তা সাফল্য হচ্ছে না। ব্যাংক জামে, একবার গ্রাহকদের চেকের অর্থ পরিশোধে অক্ষমতার সৃষ্টি হলে তা বড় ধরনের সমস্যার সৃষ্টি করবে। এ অবস্থার কেন্দ্রীয় ব্যাংকের মধ্যপন্থা হলেও তা যথেষ্ট হচ্ছে না। ব্যাংকের পরিচালনা পর্যদ নতুন নতুন কর্মসূচী দিয়ে আমানত সংগ্রহের তাগিদ দিয়েছে।



ক. বাণিজ্যিক ব্যাংকের উদ্ভূত পত্র কী?	১
খ. বাণিজ্যিক ব্যাংকের গোপনীয়তার নীতি কলতে কী বুঝায়?	২
গ. মুনস্টার ব্যাংকের সংকেত কোন ধরনের ব্যাখ্যা কর।	৩
ঘ. ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ যে সিদ্ধান্ত নিয়েছে তা একগুণ ব্যাংকের কোন নীতির সাথে সঙ্গতিপূর্ণ? একগুণ নীতির বখার্বতা মূল্যায়ন কর।	৪

#### উত্তর:

ক. নির্দিষ্ট সময়সীমায় বাণিজ্যিক ব্যাংকের সম্পত্তি ও দায় দেনার উদ্ধৃতকৈ দুটি পৃথক কলামে পারাবাহিকভাবে উপস্থাপনাকেই বাণিজ্যিক ব্যাংকের উদ্ভূত পত্র বলে।

খ. বাণিজ্যিক ব্যাংকের অন্যতম নীতি হলো গ্রাহকের হিসাব ও জমাকৃত সম্পদের সর্বাধিক গোপনীয়তা বজায় রাখা। কারণ জগণ তার জীবনের সঞ্চিত অমূল্য সম্পদ ব্যাংকের দিকে গচ্ছিত রেখে নিশ্চিত থাকতে চায়। এর গোপনীয়তা একগুণ শেলে ভাতে অহেতুক বিতরণ্য বলে। এতে ব্যাংকের প্রতি জগণনের আস্থা কিলট হয়।

গ. মুনস্টার ব্যাংকের সংকেতটি ছিল তারল্যের সংকেত।

গ্রাহকদের জমাকৃত অর্থ চহিবামাত্র ফেরৎপালের ক্ষমতাকে ব্যাংকের জবাব তারল্য বলে। এ নীতির আলোকে বাণিজ্যিক ব্যাংক সর্বময়ে এমন পরিমাণ অর্থ বা তদ্বল্য সংরক্ষণ করে যাতে গ্রাহকদের উপস্থিতি তেজ ফেরত যাওয়ার সঙ্কল্প যেমলি না থাকে তেমলি অধিক তারল্য সংরক্ষণের ক্ষলে ব্যাংকের ঋণদান সামর্থ্যও হ্রাস না পায়।

উন্নীপকের ব্যাংকটি লাভজনক বড় বড় ঋতে ঋণ দিয়ে ও বিনিয়োগ করায় তারা কিছুটা তারল্য সংকেটে পড়েছে। ফলে তারা গ্রাহকদের অর্থ চহিবামাত্র ফেরত গ্রহণের ক্ষেত্রে সমস্যা হতে পারে বলে আবেছে। এ অবস্থায় তারা তাল্য সংকেত থেকে উত্তোলনের উপায় খুঁজছে।

ঘ. মুনস্টার ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ যে সিদ্ধান্ত নিয়েছে তা হল নতুনত্ব গ্রবর্তনের নীতি অনুসরণের।

গ্রাহকদের দুটি আকর্ষণের জন্য নতুন ছোড়াঐ ও সার্ভিস বাজারে আনার গ্রহণ চালানোও আধুনিক ব্যাংকের মূলনীতি। নতুন আমানত গ্রবন্ধ; কোমল- হন্ধ গ্রবন্ধ, বিভিন্ন পেনশন ঋীম, মালিক তার গ্রবন্ধ, লাধপতি গ্রবন্ধ ইত্যাদি এবং নতুন নতুন ঋণ ও বিনিয়োগ গ্রবন্ধ, ওয়ান স্টপ সার্ভিস, রেকিাশ, ATM কার্ড ইত্যাদির গ্রবর্তন এর উপাছরণ।

উন্নীপকের মুনস্টার ব্যাংকটি কতকগুলো বড় বড় ঋণ দিয়ে ও বিনিয়োগ করায় বর্তমানে তারল্য সংকেটে পড়েছে। ফলে গ্রাহকদের চহিবামাত্র অর্থ পরিশোধের ক্ষেত্রে সমস্যা হতে পারে ঞেবে পরিচালক পর্ষদ নতুনত্ব গ্রবর্তনের নীতি মেলে তারল্য সংকেত সূর করার সিদ্ধান্ত নিয়েছে।

নতুনত্ব গ্রবর্তনের নীতি মেলে চললে বিভিন্ন ঋতে আমানত সংখুহীত হতে এবং তারল্য সংকেত কমে যাবে।

#### ৪। সিলের উন্নীপকটি পত্র এবং গ্রন্থতলোর উত্তর লাগ:

শিহাব মনসুর বিভিন্ন ধরনের ব্যাংক সম্পর্কে পড়েছে। শিল্লব্যাংক, কৃষি ব্যাংক, মার্চেন্ট ব্যাংক আরও অনেক ব্যাংক। কিন্তু শহরে বন্দরে সর্বত্র সে যে ব্যাংক দেখেছে তার সাথে শিল্ল ও কৃষির নাম উল্লেখ নেই। একই নামে নানান জায়গায় ব্যাংক। তার বাবা বেই ব্যাংকে লেনদেন করেন সেই ব্যাংকটি যথেষ্ট পরিপাটি করে গছনো, অনেক লোক কাজ করে। বাবা কালেন, ব্যাংকটি মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে পরিচালিত হয়। শিহাবের চিন্তা বাবা টাকা জমা দেন আবার উত্তোলন করেন- তাহলে ব্যাংকটি মুনাফা অর্জন করে কীভাবে?

ক. ই-ক্যাংকিং কী?	১
খ. বাণিজ্যিক ব্যাংক কলতে কী বুঝ?	২
গ. শিহাব শহরে বন্দরে যে ব্যাংক লক্ষ্য করছে সাধারণিক কিলরে তা কোন ধরনের ব্যাংক ব্যাখ্যা কর।	৩
ঘ. ব্যাংকটি কীভাবে মুনাফা অর্জন করে? শিহাবের অনকার শ্রেখিতে বিধায়টি বিশ্লেষণ কর।	৪

#### উত্তর:

ক. উন্নতর ইলেকট্রনিক গ্রবুক্তি ব্যবহার করে অতি দ্রুত এবং নির্কূল বখ্য পরিচালনার সক্ষম ব্যাংক ব্যবস্থাকেই ই-ক্যাংকিং বলে।

খ. মুনস্টার অর্জনের উদ্দেশ্য নিয়ে যে ব্যাংক আমানত সংগ্রহ, ঋণ দান ও গ্রাহকদের বিভিন্ন ব্যয়িং সেবা সুবিধা গ্রদান করে তাকে বাণিজ্যিক ব্যাংক বলে।

বাণিজ্যিক ব্যাংক মূলধন ও অর্থের মধ্যস্থ ব্যবসায়ী প্রতিষ্ঠান। এ প্রতিষ্ঠান বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে জনগণের কাছ থেকে স্বল্পসুদে বা লাভে অর্থ সংগ্রহ করে। সংগৃহীত অর্থ বেশি সুদে বা লাভে স্বল্পমেয়াদি ঋণ হিসাবে প্রদান করে।

গ. শিহাব শহরে বন্দরে যে ব্যাংক লন্ডন করেছে সাপ্তাহিক বিচারে তা শাখা ব্যাংক।

একটি প্রধান অফিসের অধীনে শাখা স্থাপনের মাধ্যমে যে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালিত হয় তাকে শাখা ব্যাংকিং বলে।

মি. শিহাব নানান ভ্রাম্যমাণ যে ব্যাংক অফিস সেখানে পান তা মূলত ব্যাংক। কৃষকদের ব্যাংক ব্যবসারে ব্যাংকগুলো দেশে-বিশেষে শাখা স্থাপনের মাধ্যমে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে।

ঘ. কম সুদে আমানত সংগ্রহ করে এবং বেশি সুদে ঋণ দিয়ে মুনাফা অর্জন করে।

ব্যাংক বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে আমানত হিসাবের অর্থ জমা রাখে, ঋণ দেয়, বিনিয়োগ করে, অর্থের লেনদেন ও সেই সাথে বিল ও চ- ব্যাংক করে এবং চেক, ড্রাফট, পে-অর্ডার ইত্যাদি ইস্যু ও তার মর্যাদা প্রদান করে বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ মুনাফা অর্জন করে।

শিহাবের চিন্তা বাধা টাকা জমা দেন আবার উত্তোলন করেন এর মধ্যে ব্যাংকের মুনাফা হয় কীভাবে?

শিহাব শুধু ব্যাংকে অর্থ জমা ও উত্তোলন বিষয়টি দেখেছে। কিন্তু ব্যাংক যে অর্থ গড়ে ঋণ দান ও বিনিয়োগ করে সে বিষয় সে কখনও দেখেনি।

ব্যাংক মূলত আমানতকারীর অর্থ জমা রাখে এবং এর বিপরীতে কম হারে সুদ প্রদান করে অর্থ গড়ে ব্যাংক ঋণ গ্রহীতা ও বিনিয়োগকারীর নিকট হতে অধিক সুদ পায়। আর এ দুয়ের পার্থক্যই হলো ব্যাংকের মুনাফা। তাই শিহাবের ধারণাটা ঠিক নয়। উপরিউক্ত ভাবে ব্যাংক মুনাফা অর্জন করে।

৫। নিজের উন্নীপকটি পড় এবং প্রদত্তগুলোর উত্তর দাও:

মি. হাবিব যে ব্যাংকে লেনদেন করেন তার কর্মীরা কাজে খুবই আন্তরিক ও চটপটে। নতুন নতুন সেবাও তারা অফার করছে। কিন্তু ব্যাংকটি উপযুক্ত হলে শাখা না খোলার ব্যবসায়িক দিক দিয়ে কিছুটা হলেও মজুর গতি পরিলক্ষিত হচ্ছে। এ বিষয়টি উন্নয়নের জন্য ব্যবস্থাপক বিভিন্ন পদক্ষেপ হাতে নিয়েছেন।

ক. বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রধান উদ্দেশ্য কী?

১

খ. স্বচ্ছলতার নীতি বলতে কী বুঝ?

২

গ. নতুন নতুন সেবা প্রদানে ব্যাংকটি কোন নীতিটি অনুসরণ করেছে? ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. ব্যাংকটি উপযুক্ত হলে শাখা না খোলার ক্ষেত্রে কোন নীতিটি পালনে কার্য করেছে? ব্যবস্থাপকের গৃহীত পদক্ষেপগুলো কী কী হতে পারে বলে তুমি মনে কর। উন্নীপকের আলোকে ব্যাখ্যা কর।

৪

**উত্তর:**

ক. বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রধান উদ্দেশ্য মুনাফা অর্জন।

খ. স্বচ্ছলতা বলতে দায় পরিশোধের সামর্থ্যকে বুঝায়।

আধুনিক প্রতিযোগিতাপূর্ণ পরিবেশে ব্যবসায় সম্প্রদায়ের এবং সঠিকভাবে টিকে থাকার জন্য বাণিজ্যিক ব্যাংকে যথেষ্ট স্বচ্ছল হতে হয়। এ জন্য যথেষ্ট নিজস্ব মূলধন থাকা আবশ্যিক। বাণিজ্যিক ব্যাংক যদি অস্বচ্ছল হয় এবং একবার একত্র থাকার জনগণের মাঝে গড়ে ওঠে তবে সেই ব্যাংক কখনই আত্মা অর্জন করতে পারে না।

গ. নতুন নতুন সেবা প্রদানে ব্যাংকটি নতুনত্ব প্রবর্তনের নীতি অনুসরণ করেছে।

গ্রাহকদের দৃষ্টি আকর্ষণের জন্য নতুন প্রোডাক্ট ও সার্ভিস বাজারে আনার প্রচলন চলছিল ও আধুনিক বাণিজ্যের মূলনীতি।

উন্নীপকে উল্লিখিত ব্যাংকটি নতুন আমানত প্রকল্প: যেমন- হস্ত প্রকল্প, বিভিন্ন পেনশন স্কীম, মাসিক আয় প্রকল্প, সাধারণত ইত্যাদি এবং নতুন নতুন ঋণ ও বিনিয়োগ প্রকল্প, ওয়ান স্টপ সার্ভিস, রেমিট্যান্স, ATM কার্ড ইত্যাদি প্রবর্তন এর উদাহরণ।

ঘ. অবস্থাপন নীতি অনুসরণে কার্য হয়েছে।

বাসিতিক ব্যাংকে সফলতার জন্য উপযুক্ত স্থানে ব্যাংকের শাখা স্থাপন অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ। এতে মার্কেটের সংখ্যা বৃদ্ধি পায়। সেজন্য আবস্থানের নীতি বাণিজ্যিক ব্যাংকের অন্যতম নীতি।

মি. হাবিব যে ব্যাংকটির সাথে লেনদেন করেছেন সেই ব্যাংকটি প্রতিদ্বন্দ্বিতা ও আধুনিকায়নের ক্ষেত্রে অগ্রগামী। কিন্তু প্রতিষ্ঠানটি শাখা স্থাপনের ক্ষেত্রে অবস্থানগত নীতিটো সঠিকভাবে শালন করতে পারেনি। সেজন্য ব্যাংকটি মূল্যায়ন অর্জনে পিছিয়ে পড়েছে।

এ অবস্থা থেকে উত্তরণের জন্য ব্যবস্থাপক যে সব পদক্ষেপ নিতে পারেন তা হলো ব্যাংকটি শাখা বোমার ক্ষেত্রে এমন আবস্থা শাখা স্থাপন করতে হবে যেখানে শিল্প ও ব্যবসায়ের কেন্দ্রবিন্দু। গ্রাহকদের কন্ডাক্সি ব্যাংকের অবস্থান হলে ভাল হয়। এতে গ্রাহকদের যাতায়াতের সুবিধা হয়, গ্রাহক সংখ্যা বৃদ্ধি পায়। উপরিউক্ত পদক্ষেপগুলো অনুসরণ করা উচিত বলে আমি মনে করি।

### ৬। নিজের উদ্বীপকটি পড় এবং গ্রন্থতলোর উত্তর দাও:

আমানত থেকে ঋণ এবং ঋণ থেকে আমানত সৃষ্টি হয়, এটা জবতে বেশ অসম সাগে শরীফ। সে জবতে আমানত ও ঋণ সমান বড়ে। তার বস্তু সুমন বল, ব্যাংক সরাসরি ঋণের অর্থ ঋণ গ্রাহকের হাতে দেয় না। অস্যা আমানতের পুরোটা ব্যাংক ঋণ নিতে পারে না। SLR বলে একটা কথা আছে। যদি তা বরো ২০% তবে তার আলোকে হিসাব করলেই ১০০০ টাকার গ্রাহমিক আমানত সর্বোচ্চ কত টাকা পর্যন্ত আমানত সৃষ্টি করতে তা বের করা সম্ভব।

- ক. তলিকা তুক ব্যাংক কী? ১
- খ. ই-ব্যাংকিং বলতে কী তবুঝায়? ২
- গ. গ্রাহকদের বরাদ্দকৃত ঋণের অর্থ ব্যাংক কোথায় জমা করে ব্যাধ্যা কর। ৩
- ঘ. একটা আমানত সর্বোচ্চ যে পরিমাণ আমানত সৃষ্টি করে তাকে কী বলে? উদ্বীপকের উদাহরণ থেকে কত টাকার গ্রন্থ আমানত সৃষ্টি হবে বের কর তা মূল্যায়ন কর ৪

উত্তর:  
ক. যে সব ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের শর্তানুযায়ী মেনে নিয়ে এর তলিকায় অন্তর্ভুক্ত হয় তাকে তলিকাতুক ব্যাংক বলে।

খ. ই-ব্যাংকিং বা ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং পদ্ধতি হলো ব্যাংকিং সেবা সুবিধা গ্রন্থদের আধুনিক কৌশল বা পদ্ধতি। এ পদ্ধতিতে কম্পিউটার গ্রন্থুক্তি ব্যবহার করে অতিদ্রুত নির্কূলভাবে সম্প্রসারিত ব্যাংকিং সেবা সুবিধা গ্রন্থান করা হয়। গ্রন্থেক্রে অর্থ উত্তোলন, সংগ্রহ, স্থানান্তর, লেনদেন সম্পন্নকরণ, তথ্য সংগ্রহ, সংরক্ষণ, গ্রন্থান, যোগাযোগ ইত্যাদি কাজ ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে সম্পাদিত হয়।

গ. গ্রাহককে বরাদ্দকৃত ঋণের অর্থ ব্যাংক ঋণগ্রহীতার আমানত হিসাবে জমা রাখে। ব্যাংক যখন কোণো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে ঋণ গ্রন্থান করে তখন সরাসরি সগন অর্থ ঋণ হিসেবে গ্রন্থান না করে ঋণ গ্রহীতাকে তার নামে একটা আমানত হিসাব বোমার জন্য বলে এবং উক্ত হিসাব ঋণের অর্থ জের্ভিট করে। অতঃপর ঋণগ্রহীতা উক্ত ঋণের অর্থ চেকের মাধ্যমে উত্তোলন করে। উদ্বীপকে আমরা দেখতে পাই যে, বস্তু সুমনের কথা অনুযায়ী ব্যাংক সরাসরি ঋণের অর্থ ঋণ গ্রাহকের হাতে দেয় না।

ঘ. একটা আমানত সর্বোচ্চ যে পরিমাণ আমানত সৃষ্টি করে তাকে ঋণ আমানত সৃষ্টির গ্রন্থিক্রিয়া বলে। অতিনব পন্থায় বাণিজ্যিক ব্যাংক গ্রাহ আমানতের একটা নির্দিষ্ট অংশ তারল্য সন্নিহিত হিসেবে সংরক্ষণ করে ব্যক্তিটা ঋণ দেয় এক ঋণ সরাসরি না দিয়ে তা ঋণগ্রহীতার আমানত হিসাবে স্থানান্তরপূর্বক পুনরায় উক্ত আমানত থেকে নতুন ঋণের সৃষ্টি করে তাকে বাণিজ্যিক ব্যাংকের ঋণ আমানত সৃষ্টি বলে।

ঋণ আমানত = আমানত ÷ নগদ জমার হার

$$= ১০০০ \div ২০\%$$

$$= ১০০০ \div \frac{২০}{১০০}$$

$$= ১০০০ \times \frac{১০০}{২০}$$

$$= ৫০০০$$

অর্থঃ সর্বোচ্চ আমানত সৃষ্টি হবে ৫০০০।

#### ৭। নিম্নের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

কর্ণেট্রিন ব্যাংক লি. ও স্কেনাল ব্যাংক লি. ২০১০ সালে অনুমতি দিয়ে ব্যাংকিং ব্যবসায় প্রৱ কয়ে। ঈতিমধ্যে কর্ণেট্রিন ব্যাংক লি. ১৫০টি শাখা বিস্তার করে ব্যবসায় বিস্তৃত করেছে। এই ব্যাংকের একজন গ্রাহক মিসেস লায়লাকে সরাসরি নগদ অর্থ ঋণ হিসেবে গ্রহণ না করে তার নামে একটি আমানত হিসাব খুলে সেখানে ঋণের অর্থ ক্রেডিট করেছে। একে মিসেস লায়লা চেকের মাধ্যমে অর্থ উত্তোলন করে। কিন্তু স্কেনাল ব্যাংক কেবলো ঋণ আমানতই সৃষ্টি করতে পারেনি।

ক. বণিজ্যিক ব্যাংক কাকে বলে?

১

খ. ব্যাংকের আত্মপত্র কি বিনিময়ের মাধ্যম হিসেবে কাজ করে? ব্যাখ্যা করো।

২

গ. কর্ণেট্রিন ব্যাংক লি. মিসেস লায়লার জন্য কোন কৌশলে ঋণ আমানত সৃষ্টি করেছে? বর্ণনা করো।

৩

ঘ. স্কেনাল ব্যাংক লি. ঋণ আমানত সৃষ্টির শর্ত না মানার ঋণ আমানত সৃষ্টি করতে না পারার যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ করো। ৪

#### উত্তর:

ক. যে ব্যাংক মূল্যায়ন অর্জনের লক্ষ্যে অর্থ ও অর্থযোগ্য সম্পদের ব্যবসায় করে, তাকে বণিজ্যিক ব্যাংক বলে।

খ. ব্যাংকের আত্মপত্র বিনিময়ের মাধ্যম হিসেবে কাজ করে।

ব্যাংকের আত্মপত্র দ্বারা এক ব্যাংকের শাখা থেকে অন্য কোনো শাখা বা ব্যাংককে নির্দিষ্ট অর্থ পরিশোধের নির্দেশ দেওয়া হয়। তাই এটি সেনদেনের সহজ ও নিরাপদ বিনিময়ের মাধ্যম হিসেবে বিবেচিত হয়।

গ. কর্ণেট্রিন ব্যাংক লি. মিসেস লায়লার জন্য ঋণের মাধ্যমে আমানত সৃষ্টির কৌশলে ঋণ আমানত সৃষ্টি করেছে।

ব্যাংক যখন কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে ঋণ গ্রহণ করে, তখন সরাসরি নগদ অর্থ ঋণ হিসেবে গ্রহণ না করে ঋণগ্রহীতাকে তার নামে একটি আমানত হিসাব খোলার জন্য বলে এবং সেই হিসাবে ঋণের অর্থ ক্রেডিট করে। এরপর ঋণগ্রহীতা সেই ঋণের অর্থ চেকের মাধ্যমে উত্তোলন করে। এক্ষেত্রে গ্রহণ ঋণ আমানতের সৃষ্টি করে।

উদ্দীপকে কর্ণেট্রিন ব্যাংক লি. মিসেস লায়লাকে সরাসরি নগদ হিসেবে গ্রহণ করেছিল; বরং তার নামে একটি আমানত হিসাব খুলে ঋণের অর্থ সেই হিসাবে ক্রেডিট করে। এরপর মিসেস লায়লা চেকের মাধ্যমে আমানত হিসাব থেকে সেই অর্থ উত্তোলন করে। আমানত হিসাবের মাধ্যমে ঋণের অর্থ ছোলাত এই কৌশলকে ঋণের মাধ্যমে আমানত সৃষ্টির কৌশল বলে, বা উদ্দীপকে সংঘটিত হয়েছে।

ঘ. স্কেনাল ব্যাংক লি. ঋণ আমানত সৃষ্টির অন্যতম শর্ত 'শাখা স্থাপন' করেনি। তাই তাদের ঋণ আমানত সৃষ্টি না করতে পারা যুক্তিযুক্ত।

কোনো দেশে একাধিক বণিজ্যিক ব্যাংক থাকলে এক সেনব ব্যাংকের অসংখ্য শাখা থাকলে সেই ব্যাংকগুলো ঋণ আমানত সৃষ্টির কৌশলে অন্তর্ভুক্ত হতে পারবে।

উদ্দীপকে কর্ণেট্রিন ব্যাংক লি. ও স্কেনাল ব্যাংক লি. ২০১০ সালে একই সময়ে প্রতিষ্ঠিত হয়ে প্রথমটি শাখা বিস্তার করে কিন্তু দ্বিতীয়টি করেনি। প্রথম ব্যাংকটি ঋণ আমানত সৃষ্টির কৌশলে অন্তর্ভুক্ত হয়েছে, কিন্তু দ্বিতীয়টি ঋণ আমানত সৃষ্টি করতে পারে নি। কারণ, সেই দেশে অন্যায় বণিজ্যিক ব্যাংকের অবস্থান থাকলেও দ্বিতীয় ব্যাংকটির কোনো শাখা ছিল না।

যেহেতু স্কেনাল ব্যাংক লি. অর্থাৎ দ্বিতীয় ব্যাংকটি শাখা স্থাপন করেনি এবং এটি ঋণ আমানত সৃষ্টির অন্যতম শর্ত, তাই বলতে পারি দ্বিতীয় ব্যাংকটি শাখার অভাবে ঋণ আমানত সৃষ্টি করতে না পারা সম্পূর্ণ যৌক্তিক।

## তৃতীয় অধ্যায়: বাণিজ্যিক ব্যাংক অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

শিহাব মল্লিকের বিভিন্ন ধরনের ব্যাংক সম্পর্কে পড়েছে। শিল্প ব্যাংক, কৃষি ব্যাংক, মার্চেন্ট ব্যাংক আরও অনেক ব্যাংক। কিন্তু শহুরে-বন্দরে সর্বত্র সে যে ব্যাংক লেখছে তার সাথে শিল্প ও কৃষির নামোল্লেখ নেই। একই নামে নামদান প্রচণ্ড ব্যাংক। তার বাবা সেই ব্যাংকে লেনদেন করেন সেই ব্যাংকটি ঘরেই পরিচালিত করে গছানো। অনেক লোক কাজ করে। বাবা বললেন, ব্যাংকটি মুনাফা অর্জনের উদ্দেশ্যে পরিচালিত হয়। শিহাবের চিন্তা বাবা টাকা অর্থাৎ দেন আবার উত্তোলন করেন- তাহলে ব্যাংকটি মুনাফা অর্জন করে কীভাবে?

- ক. বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রধান উদ্দেশ্য কী? ১
- খ. বাণিজ্যিক ব্যাংক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. শিহাব শহুরে বন্দরে যে ব্যাংক লক্ষ্য করছে সংগঠনিক বিচারে তা কোন ধরনের ব্যাংক ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. ব্যাংকটি কীভাবে মুনাফা অর্জন করে? শিহাবের আন্দের হেফাজতে বিষয়টি বিশ্লেষণ কর। ৪

### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

নগদ টাকা নিয়ে আমরা কেনা-বেচা করি। চেক দিয়ে কেনা-বেচা হয়। ক্রেতাটিকে অর্ডার নির্মিত পোকারে কেনা-বেচার ব্যবস্থা হয়। এভাবে নতুন নতুন উপায়ে লেনদেন চলেছে। মি. আলম অনেক টাকা খুলনায় নিয়ে যান। ব্যাংক ড্রাফট করে নিয়েছেন। এরপরে আবার অনেক টাকা শিকে হবে। এবার আর ব্যাংক ড্রাফট লাগেনি। চেক বই নিয়ে নিয়েই টাকা উঠিয়েছেন। তিনি এখন অপ্রাণ কার্ডও ব্যবহার করেন। তাই চেকেরও আর প্রয়োজন হচ্ছে না।

- ক. শাখা ব্যাংক কী? ১
- খ. ব্যাংকের আত্মগণন বলতে কী বুঝ? ২
- গ. অর্থ স্থানান্তরে সহায়তা বাণিজ্যিক ব্যাংকের কোন ধরনের কাজ ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. পরবর্তী সময়ে টাকা গেতে যে ব্যাংক পদ্ধতি ব্যবহৃত হয়েছে তাকে কী বলে? এর কার্যকারিতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

শিহাব আবার লেখা চেক আদায়ের জন্য মাঝে মাঝে ব্যাংকে যায়। ব্যাংকটি বাংলাদেশের একটা ঐতিহ্যবাহী পুরনো ব্যাংক। ব্যাংকের সার্বিক কাজে সে বিরক্ত। সে নিজে হিসাব খুলছে নতুন প্রজন্মের একটা ব্যাংকে। ব্যাংকটি অনেক বেশি দ্রুত কাজ সম্পন্ন করে। বিভিন্ন ধরনের নতুন নতুন সেবা সুবিধা দেয়। সে বাবাকে বললো, তবু হিসাবটি নতুন কোন্সো ব্যাংকে খুলতে। বাবা বললেন, নীচমনি তিনি ব্যাংকটিতে লেনদেন করে আসছেন। ব্যাংকটি সরকারি এবং এর অভিজ্ঞতাও ভাল। একটু বিলম্বে হলেও একসময় তার ব্যাংকটিও যোগ্যতা অর্জন করতে পারবে।

- ক. পে-অর্ডার কী? ১
- খ. কোন ব্যাংককে স্ক্রামেজলি শব্দের ব্যবহারী বলে এবং কেন? ২
- গ. শিহাবের ব্যাংকটি দ্রুত সেবা দিতে পারার পিছনে ব্যাংকের কোন নীতি কাজ করেছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. শিহাবের বাবা আদর্শ ব্যাংক ব্যৱহৃত কেন সাধারণ গণ বিবেচনায় নিয়েছেন? এরূপ বিবেচনার দৌতিকত্ব বিশ্লেষণ কর। ৪

### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জমাব আবুল কর্ণানিক পদ্ধতিতে কৃষিপণ্য উৎপাদন করেন। তাছাড়া কিছু কৃষিপণ্য তাকে আমদানি করতে হয়। দেশের সকল জেলায় এবং অধিকাংশ উপজেলায় তার কৃষিপণ্যের ডিয়ার রয়েছে। এতদিন তিনি উন্নয়ন ব্যাংকের মাধ্যমে ব্যবসায় পরিচালনা করছিলেন। কৃষি খামারের জন্য ঋণ প্রয়োজন হলে ব্যাংকের ব্যবস্থাপক অপারগতা প্রকাশ করে। এ সুবিধার কারণে ঐ ব্যাংকের সাথে লেনদেন বন্ধ করে তিনি বাংলাদেশ কৃষিব্যাংকে হিসাব পরিচালনা করছেন।

- ক. ব্যাংক নিচয়তা সদন কী? ১

খ. স্বপ্ন বীজভাবে আমানত সৃষ্টি করে?	২
গ. যে বিশেষ ব্যাংকিং সুবিধার জন্য জ্ঞান আবুল কালাম ব্যাংক পরিবর্তন করেন তা ব্যাখ্যা কর।	৩
ঘ. উদয়ন ব্যাংকের ব্যবস্থাপকের অপগ্রাণতা প্রকাশের যৌক্তিকতা ব্যাখ্যা কর।	৪

#### ৫। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ডি.এম.মি. দাস ও বাণিজ্যিক ব্যাংকের এম.ডি জ্ঞান কিবরিয়া দু'জন ক্লোনমেট ছিলেন। খুবই সস্তাব। জ্ঞান কিবরিয়ার বক্তব্য, তোমরা আমাদের যাচ্ছে বলে আমাদের ওপরই খবরদারি করে। তোমাদের পরিশোধিত ফুলধন মাত্র ৩ কোটি টাকা। অর্থাৎ আমাদের ৪০০ কোটি টাকার কম হলে চলবে না। জমা সঞ্চিতি, ব্যাংক হার ইত্যাদি নানান নিয়ম। প্রতিদিন নানান নির্দেশনা। মি. দাস বললেন, এত দুঃখ! তাহলে আমাদের লগনটা ছেড়ে দিয়ে ব্যবসায়টি করে দেখ না কেন্দ্র নাগে।

ক. বাণিজ্যিক ব্যাংকের তহবিলের মূল্য খাত কোনটি?	১
খ. বাণিজ্যিক ব্যাংক কেন দীর্ঘমেয়াদি স্বপ্ন দেখনা?	২
গ. জ্ঞান কিবরিয়ার ব্যাংকটি কেন ধরনের বাণিজ্যিক ব্যাংক ব্যাখ্যা কর।	৩
ঘ. মি. দাস কেন্দ্র সদান ছেড়ে দিয়ে ব্যবসায় করতে বলেছেন? আর মতের যথার্থতা মূল্যায়ন কর।	৪

#### ৬। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

সবুজ তর ব্যাংকের হিসাবে ৪০,০০০ টাকা জমা দিল। ব্যাংক উক্ত টাকা থেকে বিবিধ আকর্ষণীয় (স্বপ্ন) ২০% জমা রেখে অবশিষ্ট টাকা মি. রাসুকে তার আমানত হিসাবে স্থানান্তরের মাধ্যমে স্বপ্ন দিল। অবশিষ্ট টাকার ২০% তারল্য রেখে বাকি অর্থ জনকে তার হিসাবের মাধ্যমে প্রদান করল। এ ঘটনার মাধ্যমে ব্যাংকের একটি আর্থিক অবস্থা তৈরি হয়েছে যা হাজারের বোঝাতে উদ্ভূতগত জৈব করতে হবে।

ক. নতুন স্বপ্ন প্রবর্তনের নীতি কী?	১
খ. বাণিজ্যিক ব্যাংককে কেন ধার করা অর্থের ধারক বলা হয়? ব্যাখ্যা করো।	২
গ. উদ্দীপকে বর্ণিত স্বপ্নের বিবিধ তারল্য সঞ্চিতি (SLR) কী পরিমাণ স্বপ্ন আমানত সৃষ্টি করেছে? ব্যাখ্যা করো।	৩
ঘ. উদ্দীপকে বর্ণিত আর্থিক অবস্থাটি উদ্ভূতগতের মাধ্যমে বিশ্লেষণ করো।	৪

## ১। নিজের উদ্দেশ্যকমি পড় এক প্রদত্ততালোর উত্তর দাও:

এক সময় ব্যাংক হিসাব কলতে চলতি, সঞ্চয়ী ও স্থায়ী হিসাবকে বুঝাতো। চলতি হিসাব খুলতে ব্যাবসায়ীরা; কোন সুদ পাওয়া যেত না। কিন্তু চলতি হিসাবেও এখন রকমফের হয়েছে। এ ধরনের হিসাবেও এখন সুদ বা মুনাফা পাওয়া যায়। একই অবস্থায় সঞ্চয়ী হিসাবেও। অনেক ধরনের সঞ্চয়ী হিসাব খোলা হচ্ছে। উদাহরণস্বরূপ সুযোগ সুবিধা দিয়ে বিভিন্ন ধরনের হিসাব খুলতে উদ্বুদ্ধ করছে ব্যাংকগুলো। বিভিন্ন টাকার প্রকল্প, লাভোপার্জিত হোল এরশ নীলা প্রোগ্রাম।

ক. ব্যাংক হিসাব কী?

১

খ. ব্যাংকের সঞ্চয়ী হিসাবে পাস বইয়ের অপরিহার্যতা, প্রাস পাচ্ছে কেন?

২

গ. চলতি হিসাবে সুদ পাওয়া যায় বলতে কোন ধরনের হিসাবকে বুঝানো হয়েছে- স্বাধী কব।

৩

ঘ. উদ্দেশ্যকমি গ্রাহকদের হিসাব থেকে প্রত্যাশা কী? এই প্রত্যাশা পূরণে ব্যাংকের কর্মক্রম মূল্যায়ন কব।

৪

### উত্তর :

ক. ব্যাংক যে হিসাবের মাধ্যমে গ্রাহকের সাথে লেনদেন করে তাকে ব্যাংক হিসাব বলে।

খ. ব্যাংকের হিসাব বিবরণী প্রদানের কারণে সঞ্চয়ী হিসাবের সাথে পাস বইয়ের অপরিহার্যতা, প্রাস পাচ্ছে।

বর্তমানে অধিকাংশ ব্যাংক ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে গ্রাহকের হিসাব সংরক্ষণ করে থাকে। এই পদ্ধতিতে পাস বইয়ের অনুরূপ হিসাব গ্রহিতার নাম, হিসাব নম্বর, হিসাবের ধরন ইত্যাদি লেখা থাকে। এই হিসাব বিবরণী যে কোন সময় গ্রাহক প্রিন্ট করে ব্যাংক থেকে উজ্জলন করতে পারে।

গ. এখানে বিশেষ চলতি হিসাব কে বুঝানো হয়েছে। চলতি হিসাবে গ্রাহক দিনে যতবার খুশি অর্থ জমা ও উজ্জলন করতে পারে। অধিকাংশ চলতি হিসাবে কোন সুদ বা মুনাফা দেওয়া হয় না।

তবে বিশেষ চলতি হিসাবে অল্প পরিমাণ সুদ বা মুনাফা দেওয়া হয়। বিশেষ কোন উদ্দেশ্যকে সামনে রেখে যদি কোন চলতি হিসাব খোলা হয় তাকে বিশেষ চলতি হিসাব বলে। উদ্দেশ্য পূরণ হওয়ার সাথে সাথে এই চলতি হিসাব বন্ধ হয়ে যায়। উদাহরণস্বরূপ শেয়ারবাজারে IPO এর অর্থ জমা রাখার ক্ষেত্রে একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্য বিশেষ চলতি হিসাব খোলা হয়ে থাকে।

ঘ. উদ্দেশ্যকমি গ্রাহকদের হিসাব থেকে প্রত্যাশা। প্রত্যাশা সুদ বা মুনাফা প্রাপ্তি।

গ্রাহকগণ চায় তাদের অর্থ ব্যাংকে নিরাপত্তা পছন্দিত থাকুক এবং নির্দিষ্ট সময় পর সেবা থেকে তারা অর্থিক পরিমাণ সুদ বা মুনাফা প্রত্যাশা করে।

গ্রাহকগণ মনে করেন ব্যাংক হচ্ছে নিরাপত্তা প্রদায়ক। এই কারণে তারা তাদের উত্তম অর্থ ব্যাংকে জমা রাখে। ব্যাংকগুলো গ্রাহকদের এই প্রত্যাশা পূরণের জন্য যথাসাধ্য চেষ্টা করে। গ্রাহকদের আকর্ষণের জন্য তারা বিভিন্ন স্বীকৃতির অফার দিয়ে থাকে। যেমন- ক্রেডিটলি স্বীকৃতি, লাভোপার্জিত স্বীকৃতি ইত্যাদি।

বর্তমানে অধিকাংশ ব্যাংক অনলাইন পদ্ধতিতে পরিচালিত হয়। এতে গ্রাহকগণ যে কোন শাখা ব্যাংক থেকে অর্থ জমা ও উজ্জলন করতে পারে।

ইন্টারনেট এর মাধ্যমে গ্রাহকগণ তাদের হিসাব সম্পর্কে ঘরে বসেই তথ্য পেতে পারে। ATM এর মাধ্যমে যে কোন বৃহৎ থেকে অর্থ উজ্জলন করতে পারে। এইভাবে বিভিন্ন সেবা প্রদানের মাধ্যমে ব্যাংকগুলো গ্রাহকদের চাহিদা পূরণের চেষ্টা করে।

## ২। নিজের উদ্দেশ্যকমি পড় এক প্রদত্ততালোর উত্তর দাও:

মি. অরুণাল ও মি. অরুণাল দুই জন বন্ধু। দুইজনই গল্পে ভালো ব্যবসায় করেন। মি. অরুণাল টাকা পরমা ব্যাংকে রাখেন ও ব্যাংকের সাথে লেনদেন করেন। অন্যদিকে মি. অরুণাল টাকা-পরমা নিজের কাছে রাখতেই স্বাচ্ছন্দ্যবোধ করেন। ইনানিং চোর চাকরদের ভয় বেড়ে যাওয়ায় মি. অরুণাল ভয় পাচ্ছেন। অন্যদিকে মি. অরুণাল ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে

অনেক সহজে টাকা আদান-প্রদান করতে পারছেন। এছাড়াও নানান সুবিধা পাওয়ার তিনি খুবই সন্তুষ্ট। ইমানিং মি. জকরর ব্যাংকে হিসাব খুলেছেন।

- ক. ব্যাংক কী? ১  
খ. ব্যাংক হিসাব বলতে কী বুঝ? ২  
গ. মি. জকরর কোন সুবিধা পাওয়ার জন্য শেষ পর্যন্ত হিসাব খুলেছেন? ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. ব্যাংকের সাথে লেনদেনে মি. জরনাল প্রদান কী সুবিধা পাচ্ছেন? তার সুবিধা মূল্যায়ন কর। ৪

#### উত্তর:

ক. ব্যাংক হলো এমন একটি আর্থিক মধ্যস্থ ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান যা আমানত হিসেবে অর্থ সংগ্রহ করে, ঋণ দেয় ও বিভিন্ন ব্যাংক সংক্রান্ত কাজ সম্পাদন করে।

খ. ব্যাংক গ্রাহকের নামে যে হিসাব খুলে অর্থ লেনদেনের সুযোগ প্রদান করে তাকে ব্যাংক হিসাব বলে। ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে ব্যাংকের ও গ্রাহকের মধ্যে সম্পর্কের সৃষ্টি হয়। গ্রাহকের লেনদেন অর্থও অর্থ আমানত ও উল্লেখন ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমেই সম্পন্ন হয় এবং ব্যাংক হিসাব ধারণার কারণে গ্রাহক ব্যাংক প্রদত্ত সুবিধা লাভ করে।

গ. মি. জকরর অর্থের নিরাপত্তার জন্য ব্যাংকে হিসাব খুলেছেন। সকল যুগেই অর্থের সাথে নিরাপত্তার বিষয়টি জড়িত। ব্যাংকে হিসাব খোলার মাধ্যমে আমানতকারী অর্থ ও প্রয়োজনে মূল্যবান সম্পদ নিরাপদে সংরক্ষণ করে নিশ্চিত থাকতে পারে।

মি. জকরর প্রথমে টাকা পরস্যা নিজের কাছে রাখতে বাঞ্ছন্বোধ করেন। ইমানিং চোর ডাকাতির স্তর বেড়ে যাওয়ার মি. জকরর ভরা পাচ্ছেন। তাই অর্থের নিরাপত্তা সংরক্ষণের জন্য তিনি ব্যাংক হিসাব খুলেছেন। এ কারণে তিনি প্রয়োজনবোধে টাকা পরস্যা বা অন্যান্য ব্যক্তি জিনিস ব্যাংক থেকে উঠিয়ে ইচ্ছা মতকি ব্যবহার করতে পারবেন।

ঘ. ব্যাংক হিসাব খোলার পর মি. জরনাল প্রদান যে সুবিধা পাচ্ছেন তা হলো সহজে লেনদেন করা। নগদ লেনদেনের ক্ষেত্রে যেমনি ভুলটি জড়িত তেমনিভাবে এতে ভুলত্রুটির সুযোগও বেশি। তাই চেকের মাধ্যমে লেনদেন অনেক নিরাপত্তা ও কম ঝামেলাপূর্ণ।

মি. জরনাল জানেন যে, নগদ অর্থ এক স্থান হতে অন্য স্থানে স্থানান্তর করণ ও তুলি কষ্ট। নগদ অর্থ বহন করার চেয়ে চেকের মাধ্যমে বহন করা সহজ। তাই মি. জরনাল ব্যাংকের হিসাব খুলে টাকা পরস্যা এক স্থান হতে অন্য স্থানে স্থানান্তর করেন যা তার ব্যবসায়িক লেনদেন করতে সহজ হয়।

ব্যাংকে হিসাব খুলে ব্যাংকের কর্মকর্তাদের সাথে আমানতকারীর একটি ভাল সম্পর্ক গড়ে ওঠে। ফলে ব্যবসায়ীর কর্মকর্তাদের কাজ থেকে ব্যবসায়িক ঋণ ও অন্যান্য ব্যক্তিগত সুবিধার বাপারে বিভিন্ন প্রকার সহযোগিতা লাভ করতে পারে।

#### ৩। নিজের উদ্দেশ্যকী পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

তমাল, জামাল ও কামাল তিন বন্ধু। তমাল গ্রামে থাকেন, জামাল ব্যবসায়ী এবং কামাল বিদেশে থাকেন। সোনালী ব্যাংকে জামালের একটি চলতি হিসাব রয়েছে। এ হিসাবের মাধ্যমে জামাল তার ব্যবসায়িক লেনদেনের ক্ষেত্রে সহবিন সুবিধা পেয়ে থাকেন। তমাল বন্ধু ও ছাত্রী আয়ের ব্যক্তি সে ব্যাংকে হিসাব খুলতে চায়। অপর দিকে কামাল বিদেশ থেকে দেশীয় কোন ব্যাংকে হিসাব খুলতে ইচ্ছুক।

- ক. ব্যাংক হিসাব প্রদানত কত প্রকার? ১  
খ. ব্যাংকের পাশবই বলতে কী বুঝ? ২  
গ. তমালের জন্য কোন ধরনের হিসাব উপযোণী- ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. কামাল বিদেশে অবস্থানত থেকে কোন ধরনের হিসাব খুলতে পারবে? উদ্দেশ্যের আলোকে বিশ্লেষণ কর। ৪

#### উত্তর:

ক. ব্যাংক হিসাব প্রদানত তিন প্রকার-

১. চলতি হিসাব ২. সঞ্চয়ী হিসাব ও ৩. স্থায়ী হিসাব।

খ. সঞ্চয়ী হিসাব খোলার পর ব্যাংক তার গ্রাহককে লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য সরবরাহের লক্ষ্যে যে ক্ষমতাকৃতির বই সরবরাহ করে তাকে ব্যাংক পাশ বই বলে।

পাশ বই এর উপরে গ্রাহকের নাম ও হিসাব নম্বর লেখা থাকে। এর ভিতরে তারিখ অনুযায়ী প্রারম্ভিক জের, জমা ও উল্লেখন, প্রদত্ত ও প্রদান এবং সমাপনী জের উল্লেখ থাকে।



গ. তহবিলের জন্য সঞ্চয়ী হিসাব উপযোগী।

যে হিসাবে দিনে যতবার খুশী টাকা জমা দেওয়া গেলেও কিছু ব্যাধ-ব্যাধকতার ক্ষিত্রে থেকে টাকা উত্তোলন করতে হয় তাকে সঞ্চয়ী হিসাব বলে।

তমাল খন্ড ও স্থায়ী আয়ের মানুষ তাই তার জন্য সঞ্চয়ী হিসাব উপযোগী হবে। একশ হিসাবের আমানতকারী দিনে যতবার খুশী টাকা জমা দিতে পারবেও কিছু ব্যাধ-ব্যাধকতার ক্ষিত্রে টাকা উত্তোলন করতে হয়। এই হিসাবে আমানত কারীকে ব্যাংক সুদ বা লাভ প্রদান করে।

ঘ. কামাল বিনেশে অবস্থানরক অবস্থায় অনাবাসিক বহিষ্ণু হিসাব খুলতে পারবে।

বিনেশে অবস্থানরক কোন নাগরিক দেশীয় কোন ব্যাংকের শাখায় আমানত হিসাব খুললে তাকে অনাবাসিক বহিষ্ণু হিসাব বলে।

উদীপকে মি. কামাল বিনেশে থাকেন। তিনি দেশীয় কোন ব্যাংকের শাখা হিসাব খুলতে চাইলে তা পারবেন।

আমানতকারীর স্বচেনাচিত ব্যক্তি একশ হিসাবের অর্থ উত্তোলন করতে পারে। এই হিসাবে পণ্য আমদানির এবং সুদ প্রাপ্তির সুযোগ থাকে।

#### ৪। দিনের উদীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

মি. S এর ইন্টার্ন গুজায় একটি মোবাইলের শো-রুম আছে। দিনে কয়েকবার ব্যাংক থেকে অর্থ জমা ও উত্তোলন করেন। ব্যাংকে তার জমা ছিলো ৫০,০০০ টাকা। কিন্তু মি. A কে ৭০,০০০ টাকা ব্যাংক থেকে তুলে দিতে পেরেছিলেন। তার ব্যাংকরদ্রুত ২০,০০০ টাকার চেক একবার জলিয়াতি হওয়ার তিনি ব্যাংকের কাছে প্রচলিত চেকের বদলে MICR চেক ইস্যুর অনুরোধ জানানেন।

ক. নমুনা ব্যাংক কার্ড কী? ১

খ. একজন ছাত্রের জন্য কোন হিসাব উপযুক্ত? ব্যাখ্যা কর। ২

গ. মি. S কোন ধরনের ব্যাংক হিসাব খুলেছেন? ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. জলিয়াতি রোধে মি. S এর MICR চেক ইস্যুর অনুরোধ জানানোর যৌক্তিকতা মূল্যায়ন কর। ৪

#### উত্তর:

ক. চেকের ব্যাংক যথার্থ কী না তা মিলিয়ে দেখার জন্য আমানতকারীর ব্যাংক যে কার্ডে ব্যাংক সংরক্ষণ করে তাকে নমুনা ব্যাংক বলে।

খ. একজন ছাত্রের জন্য সঞ্চয়ী হিসাব উপযুক্ত।

যে হিসাবে দিনে যতবার খুশী টাকা জমা দেওয়া গেলেও টাকা উত্তোলনের ক্ষেত্রে ব্যাধ ব্যাধকতা থাকে এবং ব্যাংক গ্রাহককে সুদ বা লাভ প্রদান করে তাকে সঞ্চয়ী হিসাব বলে। সংজ্ঞায় ধনন্ত বৈশিষ্ট্যের সুবিধাগুলো একজন ছাত্রের জন্য উপযোগী। এতে তার হিসেবে তার প্রয়োজন মিটে ও কিছু সুদ পায়। তাই সঞ্চয়ী হিসাবই ছাত্রের জন্য উপযুক্ত।

গ. মি. S চলতি হিসাব খুলেছেন।

যে হিসাবে দিনে যতবার খুশী টাকা জমা আদান ও জমা উত্তোলন করা যায় এবং ব্যাংক হিসাবের বিপক্ষে কোনো সুদ দেয় না তাকে চলতি হিসাব বলে। এ হিসাব ব্যাবসায়িক জন্য উপযোগী। এতে জমাব অতিরিক্ত উত্তোলন করা যায়। মি. S একজন ব্যাবসায়ী। তিনি কয়েকবার ব্যাংক থেকে অর্থ জমা ও উত্তোলন করেন। তিনি ৫০,০০০ টাকা জমাব বিপরীতে ৭০,০০০ টাকা উত্তোলন করে ২০,০০০ টাকা বেশী তুলে স্বপ্ন নিয়েছেন। এই সমস্ত বৈশিষ্ট্যগুলো চলতি হিসাবে দেখা যায়। সুতরাং মি. S চলতি হিসাব খুলেছেন এতে সন্দেহ নেই।

ঘ. জলিয়াতি রোধে মি. S এর MICR চেক ইস্যুর অনুরোধ জানানো যৌক্তিক।

MICR চেক এর পুরো অর্থ হলো Magnetic Ink Character recognition. এটি একটি ইমেজ স্ক্যানিং চেক।

বর্তমানে MICR চেক ইস্যুর মাধ্যমে চেকের জলিয়াতি ও অর্থ আত্মসাৎ রোধ করা সম্ভব। এতে করে আন্তঃ ব্যাংকিং সেমেন্সে নিশ্চিন্তিও সহজতর হয়।

উদীপকে মি. S এর একটি ২০০০০ টাকার চেক জলিয়াতির মাধ্যমে আত্মসাৎ হয়। তিনি প্রচলিত চেকের নিরাপত্তা নিয়ে চিন্তিত। তাই ব্যাংককে তিনি MICR চেক ইস্যুর অনুরোধ জলিয়েছেন। তিনি মনে করেছেন ইমেজ স্ক্যানিং চেকে আধুনিক প্রযুক্তির মাধ্যমে সহজেই প্রতারণা চিহ্নিত করে প্রতিরোধের ব্যবস্থা নেওয়া যাবে। তার চেক তার জলিয়াতি হবে না।

সুতরাং বলতে পারি মি. S এর MICR চেক ইস্যুর অনুরোধ জলিয়ে জলিয়াতি রোধ করার উদ্যোগ সঠিক।

#### ৫। নিজের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

জ্ঞানাব শফিক একজন ভাল ব্যবসায়ী। তিনি প্রতিদিন ১-২ লক্ষ টাকা পর্যন্ত লেনদেন করে থাকেন। ব্যাংকে করা তার একটি ব্যাংক হিসাব থেকে তিনি কার্য চলাকালে যতবার ইচ্ছে অর্থ উত্তোলন করেন। শফিকের বন্ধু অসিফের কাঁচামালের আড়ত আছে। আড়তের পাশে অবস্থিত একটি ব্যাংকে তিনি হিসাব খুলেছেন। সেখান থেকে নোটশ দাঁ নিয়ে ২০,০০০ টাকা বেশি অর্থ উত্তোলন করা যায় না। এতে অসিফের ব্যবসায়িক কার্যক্রমে কিছুটা সমস্যা হচ্ছে। ব্যবসায়িক লেনদেন সুবিধাজনকভাবে করার জন্য তিনি অস্থির, নির্ভুল এবং ব্যাংকায় সেবা পাওয়ার জন্য পরিকল্পনা করছেন।

- ক. ব্যাংক হিসাব কী? ১
- খ. ব্যাংক পাস বই বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. জ্ঞানাব শফিক কোন ধরনের ব্যাংক হিসাব পরিচালনা করছেন? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মি. অসিফ ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনায় লেনদেন সুবিধার জন্য কোন ধরনের ব্যাংকিং ব্যবস্থা গ্রহণ করতে পারে? উদ্দীপকের আলোকে ব্যাখ্যা কর। ৪

#### উত্তর:

ক. ব্যাংক গ্রাহকের নামে যে হিসাব খুলে অর্থ লেনদেনের সুযোগ প্রদান করে তাকে ব্যাংক হিসাব বলে।

খ. সঞ্চয়ী হিসাব খোলার পর ব্যাংক তার গ্রাহককে লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য সরবরাহের লক্ষ্যে যে ক্ষতাবৃত্তির বই সরবরাহ করে তাকে ব্যাংক পাস বই বলে।

গ. পাস বই এর ওপরে গ্রাহকের নাম ও হিসাব নম্বর লেখা থাকে। তিতরে নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে প্রারম্ভিক জের, জমা ও উত্তোলন, প্রাপ্তি ও প্রদানসহ সমাপনী জের তথ্য অনুসারে লিপিবদ্ধ করা হয়।

ঘ. জ্ঞানাব শফিক চলতি আমানত বা হিসাব পরিচালনা করছেন। ব্যাংকের যে হিসাবে প্রতিদিন ব্যাংক চলাকালীন সময়ে গ্রাহক যতবার ইচ্ছা টাকা জমা দেয়া ও উত্তোলন করতে পারে তাকে চলতি হিসাব বলে।

উদ্দীপকে দেখা যাচ্ছে যে জ্ঞানাব শফিক একজন ভাল ব্যবসায়ী। তিনি ব্যাংকে যে হিসাব খুলেছেন ঐ হিসাব হতে কার্য চলাকালে যতবার খুশী অর্থ উত্তোলন করেন। একজন ব্যবসায়ীকে প্রতিদিনের আর্থিক লেনদেন করতে হয় এবং বিভিন্ন ধরনের ব্যাংকিং সহায়তার প্রয়োজন পড়ে। যা চলতি হিসাব ভিন্ন অন্য কোনভাবে লাভ করা যায় না।

ঘ. মি. অসিফ তার ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালনায় লেনদেন সুবিধার জন্য ই-ব্যাংকিং ব্যবস্থা গ্রহণ করতে পারেন। ই-ব্যাংকিং বা ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং হলো ব্যাংকিং ব্যবস্থায় অত্যধিক অতিবাহী পদ্ধতি যেখানে কম্পিউটার প্রযুক্তি ব্যবহার করে অস্থির নির্ভুলভাবে সম্প্রসারিত ব্যাংকিং সেবা সুবিধা প্রদান করা হয়। এছাড়াও অর্থ উত্তোলন, সংগ্রহ, স্থানান্তর, লেনদেন সম্পন্নকরণ, তথ্য সংগ্রহ, সংরক্ষণ, প্রদান, যোগাযোগ ইত্যাদি কাজ ইলেকট্রনিক পদ্ধতিতে সম্পন্নিত হয়।

উদ্দীপকের মি. অসিফ ই-ব্যাংকিং ব্যবস্থা গ্রহণ করলে তিনি ইচ্ছামত যখন খুশী তখন যত টাকা প্রয়োজন তা তুলতে পারবেন। এছাড়াও নেটওয়ার্কের অধীনে ব্যাংকের যে কোন শাখায় গিয়ে ব্যাংক হিসাবের সুবিধা গ্রহণ করতে পারে। তাই আমার মতে, মি. অসিফের সমস্যা ই-ব্যাংকিংই সমাধান করতে পারবে।

#### ৬। নিজের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

ফুদ্র ব্যবসায়ী মি. চিন্ময় মাসের হিসাবে ১,৫০,০০০ টাকা জমা আছে। তিনি ২০ জুলাই '১১ তারিখে সর্বম ১০টায় ১,০০,০০০ টাকা উত্তোলনের জন্য ব্যাংকে একটি চেক পাঠান। দুপুর ১২টায় ৭৫,০০০ টাকা নগদ জমা দেন। তিনি বেলা ২টায় মি. করিমকে সঠিকভাবে পুরানকৃত ৯০,০০০ টাকার একটি চেক প্রদান করেন। ঐ দিনই বেলায় ৩ টায় চেকের টাকা তুলতে গেলে ব্যাংক মি. করিমকে হিসাবে পর্যাপ্ত টাকা থাকে সত্ত্বেও টাকা দিতে অস্বীকৃতি জ্ঞানায়। এতে মি. চিন্ময়ের ব্যবসায়ে নেতিবাচক প্রভাব পড়ে। (SESDP)

- ক. বাহক চেক কী? ১
- খ. চেকে দাগ কটা হয় কেন? ২
- গ. মি. চিন্ময় কোন ধরনের ব্যাংক হিসাব পরিচালনা করেছেন? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. ব্যবসায়ের সুনাশ ও স্বাভাবিক লেনদেন বজায় রাখতে মি. চিন্ময়ের করণীয় কী তা ব্যাখ্যা কর। ৪

#### উত্তর:

ক. যে চেকের টাকা চাহিদামায় ব্যাংক এর বাহককে প্রদান করে তাকে বাহক চেক বলে।

খ. বাহক চেক বা ছফুদ চেকের উপরিস্তানে বাম কোণায় আত্মঅভিভাবে সমান্তরাল দুটি রেখা অঙ্কন করে যে চেক তৈরি করা হয় তাকে লম্বকণী চেক বলে। চেকের অর্থ পরিশোধের ক্ষেত্রে নিরাপত্তা ও নিশ্চরতা সূচিত এক স্ক্রিক্রসলসহ বিচ্ছিন্ন ধরনের সুবিধা অর্জননের জন্যই চেকে লম্বকণী হয়।

গ. মি. চিন্ময় সঞ্চয়ী হিসাব পরিচালনা করছেন।

যে হিসাব সঞ্চয় ও সেই সাথে ব্যক্তিগত সেবা পাওয়ার উদ্দেশ্যে খোলা হয় তাকে সঞ্চয়ী হিসাব বলে। এ হিসাব সঞ্চয় সৃষ্টি ও মূলধন বৃদ্ধির উদ্দেশ্যে পরিচালিত হয়, এ ধরনের হিসাব ক্ষুদ্রব্যবসায়ী, স্বল্প ও স্থায়ী আয়ের শ্রমিকদের জন্য বিশেষ উপযোগী, এজন্য হিসাবে আমানতকারী যতবার খুশী টাকা জমা দিতে পারলেও কিছু বাধ্যবাধকতা থাকে টাকা উত্তোলনের জন্য। উদ্বীর্ণকে দেখা যায় মি. চিন্ময় একই দিনে দু'বার অর্থ উত্তোলনের জন্য চেক জমা দেয় কিন্তু দ্বিতীয় চেকের ক্ষেত্রে ব্যাংক তার হিসাব থেকে অর্থ প্রদান করতে অপরাধতা প্রকাশ করে।

এ থেকে বুঝা যায় মি. চিন্ময়ের হিসাবটি সঞ্চয়ী হিসাব। কারণ সাধারণভাবে এ ধরনের হিসাবগুলো থেকে সম্ভাবে দু'বারের বেশি অর্থ উত্তোলন করা যায় না এবং উত্তোলন করতে চাইলে পূর্বে নোটিশ দিতে হয়।

ঘ. ব্যবসায়ের সুনাম ও সামগ্রিক সেনসেন বজায় রাখতে মি. চিন্ময়ের কর্মসূচি হলো চলতি হিসাব খোলা ও পরিচালনা করা। যে হিসাবে ব্যাংক তার গ্রাহককে চাহিদামাত্র আমানতকৃত অর্থ উত্তোলনের সুযোগ প্রদান করে তাকে চলতি হিসাব বলে। মি. চিন্ময় ২০ জুলাই, ২০১১ তারিখে দু'বার অর্থ উত্তোলনের জন্য চেক দিলে হিসাবে পর্যাপ্ত টাকা থাকা সত্ত্বেও ব্যাংক দ্বিতীয়বারের চেকের টাকা দিতে অসম্মতি জানায়। হিসাবটি সঞ্চয়ী হওয়ার কারণে এ বিষয়টি ঘটে। মি. চিন্ময় যদি চলতি হিসাব খোলে তাহলে দিনে যতবার খুশী টাকা জমা ও উত্তোলনের সুবিধা পাবেন। অন্যদিকে স্থায়ী হিসাবের অর্থ নির্দিষ্ট সময়ের পূর্বে উত্তোলন করা যায় না। তাই স্থায়ী, সঞ্চয়ী ও চলতি হিসাব পর্যালোচনা করে বলা যায় যে, ব্যবসায়ের সুনাম এবং সামগ্রিক সেনসেন বজায় রাখতে মি. চিন্ময়ের চলতি হিসাব খোলা উচিত।

#### ৭। দিচ্ছে উদ্বীর্ণকণী পড় এবং প্রকৃতসোয় উত্তর দাও:

ধানমন্ডির মি. আবিল রহমান একজন মুক্তবস্ত্র প্রবাসী। তিনি ব্যাংকের মাধ্যমে বেশে টাকা পাঠাতে চান।

তাই তার বস্তুর সাথে আলাচনা করে সোনালী ব্যাংক গুয়েজ আর্দারলি শাখায় যোগাযোগ করে নিয়মিত টাকা জমা রাখছেন। তবে কিছু টাকা একমু করে নির্দিষ্ট সময়ের জন্য অধিক লাভজনক ঝাংতে ব্যাংকে রেখে দেয়ারও চিন্তা-আবলা করছেন।

- |  |   |
|--|---|
| (ক) বীমা সঞ্চয়ী হিসাব কী?   | ১ |
| (খ) বাণিজ্যিক ব্যাংক দীর্ঘমেয়াদি ঋণ দেয় না কেন?  | ২ |
| (গ) মি. আবিল রহমান কোন ধরনের হিসাবে টাকা জমা করছেন? ব্যাখ্যা কর।   | ৩ |
| (ঘ) অধিক লাভ পাওয়ার জন্য মি. আবিল রহমান কোন ধরনের হিসেবে টাকা রাখতে পারেন? উত্তরের সপক্ষে যুক্তি দাও ও উত্তর: |   |

ক. যে হিসাবের মাধ্যমে আমানতকারী সঞ্চয়ী হিসাবের সুবিধাদি ভোগ করার পাশাপাশি বীমার সুবিধা ভোগ করে তাকে বীমা সঞ্চয়ী হিসাব বলে।

খ. বাণিজ্যিক ব্যাংক স্বল্পমেয়াদি ঋণের ব্যবসায়ী। বাণিজ্যিক ব্যাংক দীর্ঘমেয়াদি ঋণ দেয় না কারণ হলো-  
বাণিজ্যিক ব্যাংক অন্তর্য অর্থ দিয়ে ব্যবসায় করে। অধিক সুদ প্রাপ্তির আশায় ঋণ প্রদান যেমন এ ব্যাংকের অন্যতম লক্ষ্য তেমনি আমানতকারীগণের চেকের মর্যাদা দান এ ব্যাংকের অন্যতম দায়িত্ব।  
বাণিজ্যিক ব্যাংক ফেলব হিসাবের মাধ্যমে অঙ্গণের সঞ্চয় সঞ্চয় করে তার আনুমানিক ৮০% আসে চলতি ও সঞ্চয়ী হিসাব হতে। কিন্তু এ দুটি হিসাবের প্রকৃতি অনুযায়ী আমানতকারী থেকে কোনো সময় তার আমানতকৃত অর্থ উত্তোলন করতে পারে। এজন্য বাণিজ্যিক ব্যাংককে সর্বদা বেশ কিছু তারল্য সংরক্ষণ করতে হয়।

গ. মি. আবিল রহমান বৈদেশিক মুদ্রা অলাবলিক বহিঃস্থ হিসাবে টাকা জমা করছেন।  
বিশেষে অবস্থানবত কোনো নাগরিক দেশীয় কোনো ব্যাংকের শাখায় আমানত হিসাব খুললে তাকে অনাবলিক বহিঃস্থ হিসাব বলে।

মি. আবিল রহমান বিশেষে থাকেন। বিশেষের ক্ষতিতে কটাক্ষিত টাকা তিনি ব্যাংকের মাধ্যমে দেশে পাঠাতে চান।  
সোনালী ব্যাংকের গুয়েজ আর্দারলি শাখা তাকে বৈদেশিক মুদ্রা অলাবলিক হিসাব খুলতে সহায়তা করেছে।

মি. অবিন রহমানের মনোদানীয় ব্যক্তি একুশ হিলাবের অর্থ উন্মোচন করতে পারে। ভাছাত্তা এ হিলাবের মাধ্যমে তিনি জমাকৃত টাকার ওপর শুল্কহারে সুদও পেয়ে থাকেন।

৭. অধিক লাভ পাওয়ার জন্য মি. অবিন রহমান স্থায়ী হিলাবে টাকা জমা রাখতে পারেন।

যে হিলাবে একটা নির্দিষ্ট মেয়াদের জন্য অর্থ জমা রাখা হয় এবং এর মধ্যে নিরমানুযায়ী অর্থ উন্মোচন করা যায় না তাকে স্থায়ী হিলাব বলে।

উদ্বীপকে দেখা যাচ্ছে যে, মি. অবিন রহমান কিছু টাকা নির্দিষ্ট সময়ের জন্য অধিক লাভজনক ব্যাংকে রাখতে চাচ্ছেন। তিনি স্থায়ী হিলাবে টাকা রাখলে অধিক সুদ পাবেন, এ হিলাব থেকে তিনি অর্থ সুবিধা পাবেন।

ব্যাংক সাধারণত কোনো চার্জ কাটে না।

#### ৮। নিচের উদ্বীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

বক্ষিক ও শক্ষিক দুই ভাই। বক্ষিক একজন ব্যবসায়ী এবং শক্ষিক একজন চাকরিত্তীর্থী। তাঁদের ব্যাংক হিলাবে রাখারূমে ২০,০০,০০০/= টাকা ও ৫,০০,০০০/= টাকা জমা ছিল। শক্ষিক বছরে কিছু টাকা সুদ হিসেবে পেলেও বক্ষিক তাঁর হিলাব থেকে কোনো কোনো সুদ পান না। হঠাৎ জরুরি প্রয়োজনে বক্ষিক তাঁর হিলাব থেকে সমুদয় অর্থের অতিরিক্ত কিছু অর্থ উন্মোচনের জন্য চেক উপস্থাপন করলে ব্যাংক তাঁকে অর্থ প্রদান করল। অপর দিকে শক্ষিকও জমা অপেক্ষা অতিরিক্ত অর্থ দেয়া চেক উপস্থাপন করলে ব্যাংক তা দিতে অপরূপতা প্রকাশ করল। এতে শক্ষিক কিছুটা চিন্তিত এবং মনঃস্থবুদ।

ক. নমুনা ব্যাংক কার্ড কী?

খ. সঞ্চয়ী হিলাব বলতে কী বোঝায়?

গ. উদ্বীপকে বক্ষিকের ব্যাংক হিলাবটি কোন ধরনের ব্যাংক হিলাব ব্যাখ্যা করো।

ঘ. শক্ষিকের হিলাবের প্রকৃতি অনুযায়ী তার মনঃস্থবুদ হওয়া কি যৌক্তিক? তোমার মতের বর্ণকে যুক্তি দাও।

#### উত্তর:

ক. যে কার্ডে আমানতকারী হিলাব খোলার সময় তাঁর স্বাক্ষর প্রদান করে এবং পরবর্তী সময়ে ব্যাংক হিলাব পরিচালনা বিশেষত অর্থ উন্মোচনের ক্ষেত্রে ঐ হিলাব প্রতীকার পরিচিতির প্রয়োজনে যে উপকরণটি ব্যাংকে সবচেয়ে প্রকল্পপূর্ণ বিবেচিত হয়, তা-ই নমুনা ব্যাংক কার্ড।

খ. সঞ্চয়ী হিলাব হলো তাই ব্যাংক হিলাব, যা মাধ্যমে গ্রাহকগণ তাঁদের বর্তমান আয়ের একটি অংশ অবিসাখ প্রয়োজন মেটায়ের জন্য এক এ থেকে একটি আয় প্রাপ্তির উদ্দেশ্যে ব্যাংকে জমা করেন।

প্রকৃতপক্ষে সঞ্চয়ের পাশাপাশি ব্যাংকের মাধ্যমে লেনদেনের উদ্দেশ্যে গ্রাহক ব্যাংকে যে হিলাব খোলেন তাই সঞ্চয়ী হিলাব। এ হিলাবের আমানতকারীগণ দিনে সতবার খুশি টাকা জমা দিলেও কিছু বাধ্যবাধকতার ভেতরে থেকে টাকা উন্মোচন করেন। এ হিলাবে জমাকৃত অর্থের ওপর বার্ষিক, অর্ধবার্ষিক ক্ষিপ্রিতে সুদ প্রদান করা হয়। বর্তমানে বাংলাদেশে ব্যাংকভেদে এ সুদের হার ৫% থেকে ৭%।

গ. উদ্বীপকে বর্ণিত বক্ষিকের ব্যাংক হিলাবটি একটি চলতি হিলাব। যে হিলাব শুধু ব্যবসায়ীরা পরিচালনা করেন এবং যে হিলাব থেকে সাধারণত কোনো সুদ প্রদান করা হয় না কিন্তু দিনে সতবার খুশি সতবার অর্থ উন্মোচন ও জমা দেওয়া যায়, তাকে চলতি হিলাব বলে। এ হিলাব সাধারণত সঞ্চয়ী উদ্দেশ্যে করা হয় না এবং ব্যবসায়িক লেনদেনে এর সঠিক ও সুপ্রতি পরিচালনার জন্যই করা হয়।

উদ্বীপকে আমরা দেখতে পাই বক্ষিক একজন ব্যবসায়ী। তিনি একটি ব্যাংক হিলাব পরিচালনা করতেন, যা থেকে বছরে তিনি কোনো সু পেরেন না। এবং আমরা আরো দেখতে পাই জরুরি প্রয়োজনে তিনি তাঁর হিলাব থেকে সমুদয় অর্থ উন্মোচনের পরও অতিরিক্ত অর্থ তুলতে পারছেন। এ সুবিধাকে সাধারণত জমাতিরিক্ত সুবিধা (ওভার ড্রাফট) বলে। এ বৈশিষ্ট্যগুলো প্রকৃতপক্ষে সবগুলোই ব্যাংকের চলতি হিলাবের বৈশিষ্ট্য। যেমন, আমরা জানি, চলতি হিলাবের গ্রাহক সাধারণত ব্যবসায়ী। তাঁরা তাদের ব্যবসায়িক লেনদেন সঠিকভাবে সম্পন্ন করার জন্য এ হিলাব খুলে থাকেন। আমরা আবও দেখতে পাই বক্ষিক তাঁর হিলাব থেকে কোনো সুদ পান না। আমরা জানি, ব্যাংক সাধারণত তার চলতি হিলাব প্রতীকারের জমার ওপর কোনো সুদ প্রদান করে না।

আমরা আবও দেখতে পাই বক্ষিক তাঁর জরুরি প্রয়োজনে ব্যাংক থেকে জমাতিরিক্ত অর্থ উন্মোচন করতে পারছেন, যা শুধু চলতি হিলাব প্রতীকারেরই ব্যাংক প্রদান করে।

উপবিবৃত্ত সব বৈশিষ্ট্য এটাই প্রমাণ করে যে বক্ষিকের ব্যাংক হিলাব একটি চলতি হিলাব।

য. উদ্দীপকে বর্ণিত শক্তিকের ব্যাংক হিসাবের ধ্বংস অনুযায়ী তার মনঃস্থ হওয়া যৌক্তিক নয় বলে আমি মনে করি। কারণ, তাঁর হিসাবটি ছিল সঞ্চয়ী হিসাব। যে হিসাবে গ্রাহকগণ তাঁদের বর্তমান আয়ের একটি অংশ অবিলম্বে প্রয়োজন মেটানোর জন্য এক এ থেকে একটা আয় গ্রাভির উদ্দেশ্যে অর্থ জমা করেন, তাকে সঞ্চয়ী হিসাব বলে।

উদ্দীপকে আমরা দেখতে পাই, শক্তিক একজন চাকরিজীবী। তিনি এমন একটি ব্যাংক হিসাব পরিচালনা করতেন, যা থেকে তিনি বছর শেষে জমার ওপর সুদ পেয়েছিলেন। কিন্তু জরুরি কাজে বরখা ব্যাংক থেকে জমার অতিরিক্ত অর্থ উত্তোলনের জন্য আবেদন করলেন, ব্যাংক তা প্রদানে অসমর্থতা জানাল। এসব বৈশিষ্ট্য সঞ্চয়ী হিসাবের বৈশিষ্ট্যই শুধু বিন্যাস। আমরা জানি, ব্যাংকে সঞ্চয়ী হিসাব গ্রহীতা সাধারণত তাঁরাই হন, যারা সঞ্চয়ের উদ্দেশ্যে ব্যাংকে অর্থ জমা করেন। ব্যাংকে এ ধরনের পাবে জমার সহচরের উদ্দেশ্যে ব্যাংকে অর্থ জমা করেন। ব্যাংক এ ধরনের হিসাবে জমার ওপর সুদ প্রদান করে, যা আমরা শক্তিক সাহেবের ব্যাংক হিসাবেও দেখতে পাই। এ ছাড়া আমরা জানি, ব্যাংক সহচরী হিসাবে সাধারণত অমাত্রিক উত্তোলনের সুবিধা চেয়ে বর্ষ হন। সুতরাং এসব বৈশিষ্ট্যই প্রমাণ করে শক্তিকের হিসাবটি ছিল একটি সঞ্চয়ী হিসাব।

শক্তিক জরুরি প্রয়োজনে তাঁর হিসাব থেকে জমাকৃত অর্থের অধিক উত্তোলন করতে চেয়েছিলেন। কিন্তু ব্যাংক তাকে অসমর্থতা প্রকাশ করায় তিনি কিছুটা মনঃস্থ ও চিন্তিত ছিলেন। কিন্তু আমরা জানি, ব্যাংক তার সঞ্চয়ী হিসাব গ্রহীতাদের এ সুবিধা (অমাত্রিক উত্তোলন বা OD) দেন না। সুতরাং আমি মনে করি, তাঁর মনঃস্থ হওয়া যৌক্তিক ছিল না।

## চতুর্থ অধ্যায়: ব্যাংক হিসাব

### অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

#### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. জয়দেব ও মি. জরকার দু'জনা বন্ধু। দু'জনেই গল্পে অগোচর ব্যবসার করেন। মি. জয়দেব টাকা-পয়সা ব্যাংকে রাখেন ও ব্যাংকের সাথে লেনদেন করেন। অন্যদিকে মি. জরকার টাকা-পয়সা নিজের কাছে রাখতেই বাছন্দবোধ করেন। ইসমিহ চৌধুরীকে তার বেড়ে যাওয়ায় মি. জরকার জ্বা পাচ্ছেন। অন্যদিকে মি. জয়দেব ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে অনেক সহজে টাকা আদায়-প্রদান করতে পারছেন। এছাড়াও নানান সুবিধা পাওয়ায় তিনি সন্তুষ্ট। ইসমিহ মি. জরকার ব্যাংকে হিসাব খুলেছেন।

- ক. ব্যাংক কী? ১
- খ. ব্যাংক হিসাব বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. জরকার কোন সুবিধা পাওয়ার জন্য শেষ পর্যন্ত হিসাব খুলেছেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. ব্যাংকের সাথে লেনদেনে মি. জয়দেব প্রদান কী সুবিধা পাচ্ছেন? তার সুবিধা মূল্যায়ন কর। ৪

#### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

এক সময় ব্যাংক হিসাব লগতে চলতি, সঞ্চয়ী ও স্থায়ী হিসাবকেই বুঝাতো। চলতি হিসাব খুলে কোম্পানীর। কোনো সুদ পাওয়া যেতো না। কিন্তু চলতি হিসাবেও এখন কমিস্যনের হয়েছে। এ ধরনের হিসাবেও এখন সুদ বা মুদাফা পাওয়া যায়। একই অবস্থার সঞ্চয়ী হিসাবেও। কত ধরনের সঞ্চয়ী হিসাব খোলা হচ্ছে। উৎসাহবাহক সুযোগ-সুবিধা নিয়ে বিভিন্ন বিভিন্ন ধরনের হিসাব খুলতে উদ্বুদ্ধ করতে ব্যাংকগুলো এখন টাকা প্রবন্ধ, লাঞ্ছনিত হোন-এ কম নানান প্রোগ্রাম।

- ক. ব্যাংক হিসাব কী? ১
- খ. ব্যাংকের সঞ্চয়ী হিসাবে পাশ বইয়ের অপরিহার্যতা কতটা আছে কেন? ২
- গ. চলতি হিসাবে সুদ পাওয়া যায় বলতে কোন ধরনের চলতি হিসাবকে বুঝানো হয়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. উদ্দীপকের গ্রাহকদের হিসাব থেকে প্রত্যাশা কী? এই প্রত্যাশা পূরণে ব্যাংকের কর্মপ্রয়াস মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

শুভ একজন ছাত্র। তার অনেক বন্ধু ব্যাংক হিসাব খুলেছে। সেও ব্যাংক হিসাব খুলতে গেল। তার অরণ্য কার্ড চায়, অনলাইন সুবিধা চায়। অর্থাৎ মি. উদ্দিন একজন অবসরপ্রাপ্ত সরকারি চাকুরে। একত্রে বেশ কিছু টাকা পেয়েছে। তিনি হিসাব খুললেন। কিন্তু তার শুভ-এর মতো ব্যাংকিং সেবার প্রয়োজন নেই। ব্যাংক কর্মকর্তা মি. বারহানের ভাবনা-বিশিষ্ট ধরনের গ্রাহক ব্যাংকে হিসাব খোলে এক এরা সবাই মূল্যবান।

- ক. নমুনা স্বাক্ষর কার্ড কী? ১
- খ. হিসাব খুলতে পরিচয়করণের প্রয়োজন পড়ে কেন? ২
- গ. শুভ যে সকল সুবিধা চায় তার জন্য কোন ধরনের হিসাব খোলা উত্তম ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মি. উদ্দিন কোন ধরনের হিসাব খুললে লাভবান হবেন? উদ্দীপকের আলোকে এর যথার্থতা মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

১৯৭৬ সালে ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়ে পড়তে এসে শাহবাগ মোড়ে এক সাইনবোর্ডে দেখেছিলাম, 'জঙ্গল টাকার অঞ্চলে বেধো না'। মানুষকে সতর্ক করে উৎসাহিত করার জন্য এ প্রচার তা বুকেছি। এও বুকেছি প্রতিষ্ঠানগুলো অমূল্য আমদানি থেকে স্বন নিয়ে মুদাফা করে। অবশ্য দেশের অর্থনীতিও এর দ্বারা লাভবান হয়।

- ক. একক ব্যাংক কী? ১
- খ. গ্রামীণ ব্যাংক সম্পর্কে ধারণা দাও। ২
- গ. উদ্দীপকের বিজ্ঞাপনদাতা প্রতিষ্ঠানটি কোন ধরনের ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. আমদানি থেকে স্বন নিয়ে প্রতিষ্ঠান কীভাবে মুদাফা করে? আমদানি করার সাথে দেশ ও ব্যাংকের সাথে সম্পর্ক মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৫। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. তালুকদার একজন ব্যবসায়ী। ভালো ব্যবসায় করছেন। যথেষ্ট টাকাও থাকছে কোম্পানির ব্যাংক হিসাবে। নতুন বিনিয়োগে যেতে চান না। বন্ধু মি. চৌধুরী তাকে তার লাভজনক ব্যবসায় কিছু বিনিয়োগ করতে বললেন। কিন্তু মি. তালুকদার অস্বস্তি, আশঙ্কিত ব্যাংকেই নতুন হিসাব খুলে টাকা রাখবেন। পরে জেবে-টিভি বিনিয়োগ করা যাবে। বখার্বিত তিনি ব্যাংকে হিসাব খুললেন। ব্যাংক তাকে কোনো চেক বই দেয়নি। আশেব হিসাবে তিনি যে সকল সেবা সুবিধা পেতো এবার সে তার অনেকই নেই। টাকা নষ্ট হয়নি, টাকা নিয়ে অবশ্যে হয়নি এটা জেবেই তিনি কৃত।

- ক. জমা রশিদ কী? ১  
খ. সঞ্চয়ী হিসাব বলতে কি বুঝায়? ২  
গ. মি. তালুকদার থাকে নাটুন কী হিসাব খুলেছেন ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. নাটুন হিসাবে মি. তালুকদারকে কী দেয়া হয়েছে? আরও হিসাবের মত সুবিধা পেলেও তার কৃত হওয়ার বক্রন বিশ্রাক্ষণ কর। ৪

#### ৬। নিজের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. জাফর চাকরিরাবী। ভালো আয় করেন। খরচ বাল বেশ কিছু টাকা ব্যাংকে জমা হয়। কিন্তু এই টাকা ধরে রাখতে পারেন না। এ ও হাতখাচ চায়। টাকা দিলে কবালময়ে ফেরৎ পাওয়া যায় না। তিনি ব্যাংক ম্যানেজারকে বললেন, একটা উপায় বাসে নিব যাতে টাকা অটোমেট রাখতে পারি। ম্যানেজার সাহেব যে মুক্তি দিলেন তাতে তার উপকার হয়েছে। এখন ব্যাংকে টাকা থাকলেও তা সহজে উঠাতে না পারায় বন্ধুদেরকে দেয়া সম্ভব হয় না। মি. জাফর আগের হিসাবটি বাদ দিতে চাচ্ছেন। ম্যানেজার সাহেব বললেন আগের হিসাবটিতেও থাকতেই হবে।

- ক. চলতি হিসাব কী? ১  
খ. পাল নই বলতে কী বুঝায়? ২  
গ. ব্যাংক ম্যানেজার ব্যাংকে কোন ধরনের হিসাব খোলার পরামর্শ দিয়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. মি. জাফরের প্রথম ব্যাংক হিসাবটি কোন ধরনের ছিল? এটি চালু রাখতে বলা যতার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৭। নিজের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জনাব মুন্সী বেসরকারি অফিসে বড় বেতনে চাকরি করেন। সংসার চালাতেই হিমলিম খান। তার বাবু জনাব আজিম বললো, কষ্টকো করছোই, এরই মধ্যে ১০০ টাকা করে হলেও জমাও। সেখানে অস্থান বদলেছে। জনাব মুন্সী ব্যাংকে হিসাব খুলে প্রতি মাসে চলি টাকা জমা দেন। ১০ বছর পর এক লক্ষ টাকা পাবেন। সু'একটা ছোট বাল অস্থান ছিল তাও ব্যাংক করেছেন। তিনি জাবলেন বন্ধুর পরামর্শ তার জীবন বদলে দিয়েছে। সবাইকে যদি এ পরামর্শ দেয়া যেতো তাহলে ব্যক্তি, সমাজ ও দেশ সবাই উপকৃত হতে পারতো।

- ক. স্থায়ী হিসাব কী? ১  
খ. চলতি হিসাব বলতে কী বুঝায়? ২  
গ. জনাব মুন্সী কোন ধরনের হিসাব খুলেছেন ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. বন্ধু তার মধ্যে কোন ধরনের অস্থান সৃষ্টি পরামর্শ দিয়েছিলেন? সবাইকে এরূপ পরামর্শ দিলে কী লাভ হবে মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৮। নিজের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বাংলাদেশের অধিকাংশ মানুষই গ্রীব ও ব্যাংকের নাগালের বাইরে। অথচ গ্রীব মানুষও কিছু সম্ভব করে। যা জাতীয় তুলনায় পঠনে তেমন কাজে আসে না। যদি ব্যাংকগুলো ব্যক্তিকে ব্যক্তিতে মাটির ব্যাংক দিয়ে এনে তার ক্ষুদ্র সম্ভব ব্যাংকে এনে জমা করতো তবে কতই না ভালো হতো। গ্রামে-গঞ্জে ১০ টাকার বিশেষ ধরনের মানুষের জন্য হিসাব খোলার যে সুযোগ দিয়েছে সরকার তা খুবই আশাব্যঙ্গক।

- ক. ব্যাংক হিসাব বিবরণী কী? ১  
খ. স্থায়ী হিসাব বলতে কি বুঝায়? ২  
গ. উদ্দীপকে মাটির ব্যাংক সংশ্লিষ্ট যে হিসাবের কথা বলা হয়েছে তা কোন ধরনের ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. গ্রামে-গঞ্জে ১০ টাকার কোন ধরনের হিসাব খোলা যায়। এ ধরনের হিসাবের যতার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৯। নিজের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

উল্লাহী ক'জন বন্ধু পরাম্পরিক সমঝোতার ভিত্তিতে একটা ব্যবসায় প্রতিষ্ঠান গঠন করেছে। প্রতিদিন যা কিছু বেচাকেনা হয় সেটা তাদের এক বন্ধুর কাছে জমা থাকে। তারা ব্যবসায়ের নামে একটা ব্যাংক হিসাব খুলবে ভাবছিল। যে হিসাবে তারা প্রতিনিয়ত লেনদেন করতে পারবে। ব্যাংকে যোগাযোগ করলে ম্যানেজার সাহেব বললেন, আপনাদের মধ্যে লিখিত মুক্তি হয়েছে কী না? আরও কিছু কাগজপত্র জমা দিতে হবে। তারা জাবলো এতে বেশ কিছু সময় লাগবে। তাই তারা তাদের নিজস্বের নামেই যৌথ হিসাব খোলার সিদ্ধান্ত নিল।

- ক. বিশেষ চলতি হিসাব কী? ১  
খ. একজন সখা অবলম্বিত সরকারি চাকুরের জন্য কোন ধরনের হিসাব উত্তম ও কেন? ২  
গ. কিন বন্ধু কী ধরনের ব্যাংক হিসাব খুলবে বলে ভেবেছিল ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. বন্ধুদের হিসাব খুলতে প্রথম কী দলিল জমা দাওয়া হয়েছে? একেবারে সিদ্ধান্ত পরিবর্তনের মৌজিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ১০। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

একটা পরিসংখ্যানে দেখা গেছে, ব্যাংকে সাধারণ মানুষ ও প্রতিষ্ঠানের হিসাব সংখ্যা সর্বাধিক। তাদের সাময়িক অমাব পরিমাণও অনেক বেশি। কিন্তু সম্পদ না থাকায় এরা ব্যাংক ঋণ পাায় না। ঋণ নেয়ার আশ্রয়ও এদের কম। অন্যদিকে এমন মানুষেরা ঋণ নেয় তারা বিজ্ঞান ও সমাজে সংখ্যা কম। এদের অধিকাংশই উৎপাদন ও ক্রয়-বিক্রয় কাজে জড়িত থাকে। ব্যাংক কর্মকর্তা মি. শামীমের ধারণা, সাধারণ মানুষকে ঋণ দিয়ে এগিয়ে নিতে পারলে সেটা দেশের জন্য একে সেই সাথে ব্যাংকের অঙ্গাঙ্গী হতো।

- ক. বাংলাদেশ ব্যাংক কোন ধরনের ব্যাংক? ১  
খ. ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং বলতে কী বুঝায়? ২  
গ. সমাজে কোন শ্রেণী ঋণ নেয় বলা হয়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. সাধারণ মানুষকে ঋণ গ্রহণের খেতিয়ে গ্রহণ করার কী? তাদের ঋণ দিয়ে শামীমের ধারণার কাজটি বর্তমানের হলে বিশ্লেষণ কর। ৪

### ১১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

লটারীতে পাওয়া ১০ লক্ষ টাকা নিয়ে মুন্না বিপদে পড়েছে। ভেবে পাচ্ছে না কী করবে। একতলো টাকা এভাবে ফেলে রাখা নিরাপদ হবে না। তাই কোনো চেক বই সরবরাহ করেনি। এতে মেয়ান পুর্তির আগে অর্থ উত্তোলনের প্রয়োজন হলে মুন্না কী করবে এটা ভেবে সে খুব চিন্তিত।

- (ক) ব্যাংক কাকে বলে? ১  
(খ) চলতি ও সঞ্চয়ী হিসাবের মধ্যে পার্থক্য দেখাও। ২  
(গ) মুন্না যে হিসাবটি খুলেছে তা কোন ধরনের হিসাব? ৩  
(ঘ) ০৬/১০/১২ তারিখ হুটাত্ত অর্থের প্রয়োজন হওয়ায় মুন্না তার বন্ধুর কাছ থেকে পাওয়া নিম্নোক্ত চেকটি ব্যাংকে উপস্থাপন করলে ব্যাংক চেকের অর্থ প্রদানে অস্বীকৃতি জানায়। এতে মুন্না সমস্যায় পড়ে যায়। ৪

### ১২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মিরপুরে মেহিদুল ইসলাম একজন সুভক্তির ধর্মাবলম্বী। তিনি ব্যাংকের মাধ্যমে দেশে টাকা পাঠাতে চান। তাই তার বন্ধুর সাথে আলোচনা করে সোনালী ব্যাংক ওয়েজ অর্দার শাখার যোগাযোগ করে নিয়মিত টাকা জমা রাখছেন। তবে কিছু টাকা একত্র করে নির্দিষ্ট সময়ের জন্যে অধিক লাভজনক খাতে ব্যাংকে রেখে দেয়ারও চিন্তা তাকনা করছেন।

- (ক) ব্যাংক হার কী? ১  
(খ) বাণিজ্যিক ব্যাংক কোন ধর্মীয়াদি ঋণ দেয় না? ২  
(গ) মেহিদুল ইসলাম কোন ধরনের হিসাবে টাকা জমা করেছেন? ব্যাখ্যা করো। ৩  
(ঘ) অধিক লাভজনক কোন খাতে মেহিদুল ইসলাম টাকা জমা রাখতে পারেন? উত্তরের সপক্ষে ত্রুটি দাও। ৪

### ১৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

লটারীতে পাওয়া ১০ লক্ষ টাকা নিয়ে মুন্না বিপদে পড়েছে। ভেবে পাচ্ছে না কী করবে। একতলো টাকা এভাবে ফেলে রাখা নিরাপদ হবে না। তাই কোনো চেক বই সরবরাহ করেনি। এতে মেয়ান পুর্তির আগে অর্থ উত্তোলনের প্রয়োজন হলে মুন্না কী করবে এটা ভেবে সে খুব চিন্তিত।

- (ক) ব্যাংক কাকে বলে? ১  
(খ) চলতি ও সঞ্চয়ী হিসাবের মধ্যে পার্থক্য দেখাও। ২  
(গ) মুন্না যে হিসাবটি খুলেছে তা কোন ধরনের হিসাব? ৩  
(ঘ) ০৬/১০/১২ তারিখ হুটাত্ত অর্থের প্রয়োজন হওয়ায় মুন্না তার বন্ধুর কাছ থেকে পাওয়া নিম্নোক্ত চেকটি ব্যাংকে উপস্থাপন করলে ব্যাংক চেকের অর্থ প্রদানে অস্বীকৃতি জানায়। এতে মুন্না সমস্যায় পড়ে যায়। ৪

### ১৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মিরপুরে মেহিদুল ইসলাম একজন সুভক্তির ধর্মাবলম্বী। তিনি ব্যাংকের মাধ্যমে দেশে টাকা পাঠাতে চান। তাই তার বন্ধুর সাথে আলোচনা করে সোনালী ব্যাংক ওয়েজ অর্দার শাখার যোগাযোগ করে নিয়মিত টাকা জমা রাখছেন। তবে কিছু টাকা একত্র করে নির্দিষ্ট সময়ের জন্যে অধিক লাভজনক খাতে ব্যাংকে রেখে দেয়ারও চিন্তা তাকনা করছেন।

- (ক) ব্যাংক হার কী? ১  
(খ) বাণিজ্যিক ব্যাংক কোন ধর্মীয়াদি ঋণ দেয় না? ২  
(গ) মেহিদুল ইসলাম কোন ধরনের হিসাবে টাকা জমা করেছেন? ব্যাখ্যা করো। ৩  
(ঘ) অধিক লাভজনক কোন খাতে মেহিদুল ইসলাম টাকা জমা রাখতে পারেন? উত্তরের সপক্ষে ত্রুটি দাও। ৪



### ১। নিচের উদ্দেশ্যকণ্ঠ পড় এক ধনুতলোর উত্তর দাও।

চেকের ব্যবহার সর্বত্র। ব্যবসায়ীসহ সব ধরনের মানুষই চেক পছন্দ করেন। চেকের এখন বড়ো সুবিধা হলো এক শাখার চেক অন্য শাখা থেকে অঙ্গানো যায়। তাই নগদ টাকার লেনদেন একবারে কমিয়েই নিয়ন্ত্রণে ব্যবসায়ী মি, সজল। তিনি চূষণীয় শক্তি সম্পন্ন এক ধরনের প্রুতিক কার্ড ব্যবহার করেন। চেক ব্যবহারের কিছু সমস্যা থেকেও তিনি মুক্ত হয়েছেন।

- ক. বাহক চেক কী? ১
- খ. সাধারণভাবে দাণকণ্ঠি চেক কলতে কী কুক? ২
- গ. এক শাখার চেক অন্য শাখার ভান্নানো কলতে কোন ধরনের ব্যাবস্থাকে বুঝানো হয়েছে লিখ। ৩
- ঘ. মি, সজল অর্থ উত্তোলনের যে কার্ড ব্যবহার করেন তার নাম কী? এর ব্যবহারের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### উত্তর:

ক. যে চেকের টাক চাহিবামাত্র ব্যাংক এর বাহক কে প্রদান করে তাকে বাহক চেক বলে।

খ. যদি কোন দাণ কণ্ঠি চেকের দাণের মাধ্যমে ব্যাংক শকের উত্তেখ না থাকে বা কোন কিছু লেখা না থাকে সে ক্ষেত্রে তাকে সাধারণভাবে দাণকণ্ঠি চেক বলে।

দাণ কণ্ঠি চেক হল এমন এক ধরনের চেক যার উপরিশাগে শুধুমাত্র আড়াআড়ি দুটি সমান্তরাল রেখা বা এরূপ সমান্তরাল রেখার মধ্যে 'এক কোই' বা এরূপ কোন শব্দ সংক্ষেপে উত্তেখ থাকে এবং এতে 'হস্তান্তর যোগ্য নয়' এ ধরনের কোন শব্দ উত্তেখ করা হোক বা না হোক এ ক্ষেত্রে সাধারণভাবে দাণকণ্ঠি চেক প্রতীয়মান হয়।

গ. এক শাখার চেক অন্য শাখার অঙ্গানো কলতে অনলাইন ব্যাবস্থি এর কথা কলা হয়েছে।

অনলাইন ব্যাবস্থি হলো কোন একক ব্যাংকের একাধিক শাখা বা একাধিক ব্যাংকের বিভিন্ন শাখার মধ্যে কম্পিউটার প্রযুক্তি নির্ভর একটা নেট ওয়ার্ক ব্যবস্থা। এ ক্ষেত্রে নেটওয়ার্কের অধীন ব্যাংকের যে কোন শাখায় গিয়ে একজন গ্রাহক তার ব্যাংক হিসাবের সুবিধা গ্রহণ করতে পারে। অর্থ জমা দান, অর্থ সঞ্চয়, চেকের অর্থ সঞ্চয়, বিল প্রদান ইত্যাদি নানান কাজে অনলাইন ব্যাবস্থি সেবা কাজে লাগানো যায়। এরূপ ব্যাবস্থি একটা নির্দিষ্ট স্থানে গণিত লিমিত লেনদেন ব্যবস্থাকে গনির বাইরে এনে ব্যাপকভাবে সম্প্রসারিত করেছে এবং নগদ অর্থ বহনের বা ড্রাফট করে নিয়ে তা অঙ্গানোর প্রয়োজন দূর করেছে। উদ্দেশ্যকে কর্তিত-এক শাখার চেক অন্য শাখা থেকে অঙ্গানো যায় এটা অনলাইন ব্যাবস্থি এরই প্রমাণ করে।

তাই উপরোক্ত আলোচনার প্রেক্ষিতে বলা যায় উদ্দেশ্যকণ্ঠের তথ্যাবলি থেকে কলা যায় এটা অনলাইনে ব্যাবস্থি এর কথা বলা হয়েছে।

ঘ. মি, সজল অর্থ উত্তোলনের যে কার্ড ব্যবহার করেন তার নাম এ.টি.এম কার্ড, ক্রেডিট কার্ড।

মনুচাবধীন স্বয়ক্রিয়ভাবে পরিচালিত এ হিসাবে লেনদেন ব্যবস্থা সংক্ষেপে ATM নামে পরিচিত। গ্রাহকের হিসাবে অর্থ জমা দান, অর্থ-উত্তোলন, এক হিসাবে থেকে অন্য হিসাবে অর্থ স্থানান্তর, অংগের অর্থ পরিশোধ ইত্যাদি কাজে স্বয়ক্রিয় এ পদ্ধতি অত্যন্ত সহজে, দ্রুত ও নির্ভুলভাবে পরিচালনা করা যায় বিধায় বর্তমান কালে সর্বত্রই তা ব্যাপকভাবে সমাদৃত।

আবার ক্রেডিট কার্ডের মাধ্যমে গ্রাহককে ক্রেডিট বা অণ সুবিধা প্রদান করা হয় বিধায় তা ক্রেডিট কার্ড নামে পরিচিত। এটিএম কুথ থেকে অর্থ উত্তোলনেও এই কার্ড ব্যবহার করা যায়। এ.টি.এম বা ক্রেডিট কার্ডের সুবিধা হল এ কার্ড ২৪ ঘণ্টা ব্যবহার করা যায়।

উদ্দেশ্যকে দেখা যায় মি.সজল ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে নগদ টাকার লেনদেন কমিয়ে যে কার্ড ব্যবহার করেন তা এ.টি.এম কার্ড বা ক্রেডিট কার্ড। এর ব্যবহারের মাধ্যমে তিনি সহজে লেন দেন করতে পারেন।

## ২। নিজের উদ্দেশ্যকমী পত্র এবং প্রস্তাবের উত্তর পাও।

ব্যাংকের ব্যাংক অফিসার মিল বিম্বু নতুন চাকুরিতে যোগদান করেছেন। তিনি জনাব মুশফিকের লেখা একটি চেক পেলেন চেকের গ্রাহক জনাব জুবায়ের। গ্রাহক চেকে স্বাক্ষর করে টাকা উঠানোর জন্য উপস্থাপন করলে মিল বিম্বু সন্দেহে, গ্রাহক ও গ্রাহক এক ব্যক্তি নয়। পিছনে জনাব জুবায়েরের কোন অনুমোদন স্বাক্ষর না থাকায় তিনি চেকটি ফেরত দিলেন। গ্রাহক মালেকজার সাহেবের সাথে লেখা করলে মালেকজার মিল বিম্বুকে অন্য সব কিছু ঠিক থাকায় টাকা দিয়ে পেমেন্ট নির্দেশ দিলেন।

ক. চেক কী?

খ. ই-ব্যাংকিং বলতে কী বুঝায়?

গ. মিল বিম্বু গ্রাণ্ড চেকটিকে কোন ধরনের মনে করেছিলেন ব্যাখ্যা কর।

ঘ. গ্রাহক পক্ষে চেকটি কোন ধরনের ছিল? মালেকজার সাহেবের নির্দেশের স্বাধীনতা বিশ্লেষণ কর।

### উত্তর:

ক. আমানতকারী কর্তৃক ব্যাংক থেকে অর্থ উত্তোলনের জন্য লিখিত শর্তহীন নির্দেশনামাকেই চেক বলে।

খ. ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং পদ্ধতি হলো ব্যাংকিং সেবা সুবিধা গ্রহণের আধুনিক কৌশল বা পদ্ধতি এটি এমন এক ধরনের ব্যাংকিং সেবা পদ্ধতি যেখানে উন্নত ইলেকট্রনিক প্রযুক্তি ব্যবহার করে অতিক্রান্ত নির্ভুল এবং ব্যাপক বিস্তৃত সেবা প্রদান সম্ভব। এ ধরনের ব্যাংকিং পদ্ধতি সনাতন, ব্যক্তিগত শ্রমনির্ভর, সীমিত সেবা সঞ্চালিত, মনুষ্য কাগজ ও নথির অমাব্যক্ত স্তরের সকল ব্যাংকিং পদ্ধতির অবসাদ ঘটিয়েছে।

গ. মিল বিম্বু গ্রাণ্ড চেকটিকে হুকুম চেক হিসেবে মনে করেন।

যে চেকে গ্রাহকের নামের শেষে অথবা আদেশাদ্বারা শব্দকয় লেখা থাকে তাকে হুকুম চেক বলে। এক্ষণ চেক অনুমোদনের দ্বারা হস্তাক্রম করতে হয়। উদ্দেশ্যকে মিলবিম্বু প্রথমে যে চেকটি পেয়েছেন তা জনাব মুশফিকের লেখা কিন্তু চেকে গ্রাহকের নাম জনাব জুবায়ের। জনাব মুশফিক জুবায়ের নামে চেকটি লিখেন। তাই গ্রাহকও অনুমোদন বলে গ্রাহক ছাড়া চেকটা ব্যাংকে উপস্থাপন করে এর টাকা সংগ্রহ করতে পারে না। ফলে এ চেক অধিক নিরাপদ। তবে এটি সহজে হস্তাক্রম যোগ্য না হওয়ায় এবং ব্যঙ্কের চেকে সাপেক্ষের ব্যাপক প্রচলনের এক্ষণ চেকে ব্যবহার কমে এসেছে।

ঘ. গ্রাহক পক্ষে চেকটি বাহক চেক ছিল। যেকোন ব্যক্তি বা বাহক ব্যাংকে উপস্থাপন করে যে চেকের অর্থ সংগ্রহ করতে পারে তাকে বাহক চেক বলে। এক্ষণ চেক সহজে চেনার উপায় হলো তাতে গ্রাহকের নামের শেষে “অথবা বাহককে” শব্দকয় লেখা থাকে। উদ্দেশ্যকে মুশফিক যেহেতু চেকটি তৈরি করেছেন। চেকে গ্রাহকের নাম জনাব জুবায়ের। কিন্তু পিছনে জনাব জুবায়েরের কোন অনুমোদন স্বাক্ষর না থাকায় মিল বিম্বু চেকটি ফেরত দিলেন। বাহক চেকের সুবিধা হলো তাতে কোন অনুমোদনের প্রয়োজন হয় না।

গ্রাহক মালেকজার সাহেবের সাথে লেখা করলে মালেকজার মিল বিম্বুকে সবকিছু ঠিক থাকলে টাকা দিয়ে পেমেন্ট নির্দেশ দিলেন।

## ৩। নিজের উদ্দেশ্যকমী পত্র এবং প্রস্তাবের উত্তর পাও।

মি. ইসলাম তার লেখা একটি চেক জনাব সুজনকে দিলেন। চেকে গ্রাহকের ঘর টীকা ছিল। চেকের মধ্যে কিছু লেখা ছিল না। জনাব সুজন চেকটি তার হিচাবে জমা সেবার জন্য চেকের বামপাশে আত্মঅভিগতবে দুটি সাপেক্ষে কর্মসূচীর মাধ্যমে ব্যাংকে পাঠালেন। ব্যাংক কর্মকর্তা চেকে গ্রাহকের নাম না থাকায় তা মালেকজার সাহেবকে জানালেন। মালেকজার সাহেব কর্মকর্তাকে বললেন চেকের অর্থ মি. সুজনের হিচাবে জমা করে দিলে কোন সমস্যা নেই।

ক. বালি চেক কী?

খ. চেকের অনুমোদন বলতে কী বুঝায়?

গ. মি. ইসলামের চেকটি প্রথমত কোন ধরনের ছিল ব্যাখ্যা কর।

ঘ. উদ্দেশ্যকে চেকটিতে যে সাপেক্ষটি হয়েছে তা কোন ধরনের এর তাৎপর্য বিশ্লেষণ কর।

### উত্তর:

ক. যে চেকের মেয়াদ উত্তীর্ণ হয়ে গেছে, তাকে বালি চেক বলে।

খ. অনুমোদন বলতে হস্তাক্রমের উদ্দেশ্যে স্বাক্ষর প্রদানকে বুঝায়। Indorsement কথাটি ল্যাটিন Indorsum শব্দ হতে এসেছে বলে অত্যেকের ধারণা। এখানে In অর্থ উপরে, আর dorsum অর্থ পেছনে বা পিঠে।

সুতরাং, হস্তান্তরের উদ্দেশ্যে চেকের উপরে বা পেছনে স্বাক্ষর দেয়ারকে চেকের অনুমোদন বলে। বাহক বা হুকুম চেক হস্তান্তরের উদ্দেশ্যে গ্রাহক এটির উপরে বা পেছনে স্বাক্ষর প্রদান করে থাকেন।

৭. মি. ইসলামের চেকটি প্রথম বাহক চেক।

যে চেক যে কোন বাহক উপস্থাপন করলে ব্যাংক টাকা প্রদান করে। তাকে বাহক চেক বলে।

চাহিদা মাত্র বাহক চেকের দায়ককে বা বাহককে ব্যাংক টাকা উত্তোলনের সুযোগ দেয়। বাহক চেক হস্তান্তরের মাধ্যমে এর মালিকানা ও হস্তান্তরিত হয়। তবে যেকোন বাহক টাকা উত্তোলন করতে পারে বলে এরূপ চেকের নিরাপত্তা অপেক্ষাকৃত কম। মি. ইসলাম যে চেকটি দিয়েছে তা বাহক চেক। মি. ইসলাম চেকটি সূজনকে দিয়েছেন। সূজন নিজে না গিয়ে তার কর্মচারীকে দিয়ে চেকটি ব্যাংকে পাঠালেন। সুতরাং ইহা একটি বাহক চেক।

৮. উদ্দীপকের চেকটিতে যে দাখলটি হয়েছে তা সাধারণ দাখলটি চেক।

যে দাখলটি চেকের দাখলের মাধ্যমে ব্যাংকের নাম ব্যতীত অন্যকোন শব্দাবলি লেখা থাকে বা স্বাক্ষর থাকে তাকে সাধারণ দাখলটি চেক বলে। এরূপ চেক গ্রাহকের ব্যাংক হিসাবে জমা দিয়ে অর্থ উত্তোলন করা যায়।

উদ্দীপকে জ্ঞান সূজন চেকের বামশাশে আড়াআড়িভাবে দুটি দাখলকেই কর্মচারীকে দিলেন। দাখলের মাঝে কোন কিছু লেখা নেই।

সুতরাং দাখলের মাঝে কোন কিছু লেখা থাকতে পারে বা নাও থাকতে পারে বিধাত এটাকে সাধারণ দাখলটি চেক বলা যেতে পারে।

৯. নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. আলতাফ একজন ব্যবসায়ী। তারপর তার নিজস্ব সোনাল থেকে বিভিন্ন ধরনের পণ্য খুচরা ও পাইকারী মূল্যে বিক্রি করে থাকেন। গত মার্চ ৩১, ২০১২ তারিখে ফকিরাপুলের রহিম ট্রেডার্সের কাছ থেকে যথাক্রমে ২,০০,০০০ ও ১,০০,০০০ টাকার দুটি চেক পাওয়ার মূল্য বাকল গ্রহণ করেন। প্রথম চেকটি লগ্নে ব্যাংক থেকে উত্তোলন করা গেলেও দ্বিতীয় চেকটির অর্থ ব্যাংক সরাসরি প্রদানে অস্বীকৃতি জ্ঞানালো।

ক. চেক কী?

১

খ. চেকের অনুমোদন বলতে কী বুঝায়?

২

গ. রহিম ট্রেডার্স হতে প্রথম পর্যায়ের চেকটি কেন পরনের? ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. দ্বিতীয় পর্যায়ের চেকটির অর্থ ব্যাংক সরাসরি প্রদান না করার মূল কারণ কী ছিল? বিষয়টি উদ্দীপকের আলোকে বিশ্লেষণ কর।

৪

**উত্তর:**

ক. ব্যাংক থেকে অর্থ উত্তোলনের লিখিত শর্তহীন নির্দেশনাকেই চেক বলে।

খ. কারও নিকট হস্তান্তরের উদ্দেশ্যে চেকের পিছনে স্বাক্ষর করাকে সাধারণভাবে চেকের অনুমোদন বলে।

হস্তান্তরযোগ্য দলিল আইন অনুযায়ী চেক এ ধরনের হস্তান্তরযোগ্য অংশের দলিল, যা বৈধ অনুমোদনের দ্বারা একজনের নিকট থেকে অন্যজনের নিকট হস্তান্তর করা যায়। তবে এরূপ অনুমোদন অবশ্যই আইনানুগ হতে হয়।

গ. রহিম ট্রেডার্স এর প্রদত্ত প্রথম পর্যায়ের চেকটি বাহক চেক। যে চেকের টাকা চাহিদামাত্র ব্যাংক এর বাহকে প্রদান করে তাকে বাহক চেক বলে।

উদ্দীপকের রহিম ট্রেডার্সের প্রদত্ত প্রথম পর্যায়ের চেকটি ছিল বাহক চেক। যার ফলে মি. আলতাফ প্রথম পর্যায়ের চেকটি ব্যাংকে প্রদান করার সাথে সাথে অর্থ উত্তোলন করতে সক্ষম হয়েছেন।

ঘ. দ্বিতীয় পর্যায়ের চেকটি ছিল দাখলটি চেক।

চেকের উপবিভাগে দুটো সমান্তরাল রেখা টেনে যে চেক প্রস্তুত করা হয় তাকে দাখলটি চেক বলে। চেকের নিরাপত্তা বৃদ্ধি এবং ভুক্তিগ্রাহকের লক্ষ্যে আধুনিক ব্যাংকিং জগতে দাখলটি চেকের প্রচলন হয়েছে।

রহিম ট্রেডার্স প্রদত্ত দ্বিতীয় পর্যায়ের চেকটি ছিল দাখলটি চেক। যে অর্থ সরাসরি প্রদান না করে ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে প্রদান করা হয়। মি. আলতাফকে উপরোক্ত কারণের জন্য ব্যাংক সরাসরি চেকের অর্থ প্রদান করতে অস্বীকৃতি জানিয়েছেন। তবে ২ কর্মদিবসের মধ্যে মি. আলতাফ উপরোক্ত চেকের টাকা ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে পাবেন।

সুমনা ব্যাংক লিমিটেড মালিবাগ শাখা, ঢাকা।	SB No- 023250 তারিখ: ২৬.১০.১২
..... কে অর্থবাং বাহককে	
টাকা..... প্রদান করুন।	
শহীদ SA6803240003408	<u>১৬৬৬৬৬</u> স্বাক্ষর ৫৫,০০০/=

শহীদ ০৫.১০.১২ তারিখে চেকটি ব্যাংকে উপস্থাপন করলে ব্যাংক চেকের অর্থ প্রদানে অস্বীকার করেছে।

- ক. চেক কী? ১
- খ. বাণ্য কটা চেক বলতে কী বুঝ? ২
- গ. উদ্দেশ্যবশী চেকটি ফেরত দেয়াতে ব্যাংকের পরিভাষায় কী বলে? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. তারিখে ভুল না থাকলে ব্যাংক কী শহীদকে টাকা দিতে বাধ্য ছিল? মতের স্বপক্ষে যুক্তি দাও। ৪

### উত্তর:

ক. ব্যাংক থেকে অর্থ উত্তোলনের লিখিত শর্তহীন নির্দেশনাকেই চেক বলে।

খ. বাহক চেক বা হুকুম চেকের উপরে সাধারণত বাম পার্শ্বে কিছু লিখে বা না লিখে আড়াআড়ি দুটি রেখা অঙ্কন করলে ঐ চেককে দাপ কটা চেক বলে।

দাপ কটা চেকের বিশেষ গুণ হলো- এ চেকের অর্থ সরাসরি ব্যাংক থেকে সংগ্রহ করা যায় না, ব্যাংক হিলালের মাধ্যমে সংগ্রহ করতে হয়। এর ফলে অর্থের নিরাপত্তা বিষয়টি বিবেচনা করা হয়।

গ. উদ্দেশ্যবশী চেকটি ফেরত দেয়াতে ব্যাংকের পরিভাষায় চেকের অমর্যাদা বলে।

ব্যাংক কর্তৃক চেকের অর্থ প্রদানের অস্বীকৃতিকে চেকের অমর্যাদা বলে। চেক হলো আরেট্টা কর্তৃক ব্যাংকের উপর চাহিবামাত্র অর্থ-প্রদানের একটি শর্তহীন নির্দেশনামা। আর চেকের অর্থ প্রদান না করে ব্যাংক কর্তৃক চেকটি ফেরত দেয়া হলে তা চেকের অসম্মান বলে বিবেচিত হয়। কোনো চেক অমর্যাদাক্ত হলে ও তার আইনগত গুরুত্ব বহাল থাকে। অর্থপ্রাপ্ত ব্যক্তিকে পাওনা প্রদানে তা আদালত কর্তৃক গৃহীত হয়।

উদ্দেশ্যবশী চেকটি তিরিখ দেয়া আছে ২৬.১০.১২ কিন্তু গ্রাহক চেক উপস্থাপন করেছেন ০৫.১০.১২ তারিখে। ব্যাংকিং আইনে আছে চেক গ্রহণের তারিখ থেকে চেকের মেয়াদ থাকে নয় মাস। কিন্তু চেক উপস্থাপন করার আগের তারিখ হলে চেকের অর্থ-গ্রাণক গ্রহণ করতে পারে না। তাই চেকটি অমর্যাদা হয়েছে। পরিশেষে বলা যায় উপরিউক্ত কারণে চেকটি অমর্যাদা হয়েছে।

ঘ. তারিখে ভুল না থাকলে ব্যাংক শহীদ কে টাকা দিতে বাধ্য ছিল। যুক্তিটি সঠিক।

ব্যাংকিং আইনে আছে চেক যথাযথভাবে উপস্থাপন করলে বা সবকিছু সঠিকভাবে পূরণ করলে অবশ্যই চেকের অর্থ গ্রাহককে দিতে ব্যাংক বাধ্য থাকবে।

উদ্দেশ্যবশী চেকটি দেখা যায় একমাত্র তারিখ ছাড়া একটা চেকের অর্থ গ্রাহ্যিতে যে শর্ত থাকার প্রয়োজন ছিল উক্ত চেক লে শর্ত বিদ্যমান ছিল। তাই তারিখে ভুল না থাকলে উক্ত চেকের অর্থ গ্রাহ্যিতে গ্রাহকের আর কোন বাধা থাকবে না।

পরিশেষে বলা যায় তারিখে ভুল না থাকলে অর্থ-গ্রাহ্যিতে অন্য শহীদের আর কোন বাধা থাকবে না।

### ৬। নিজের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. হাসান একজন বড় ব্যবসায়ী। তিনি অনেক ব্যক্তিগত করণে তার ছেলেকে প্রতিমানে লেখাপড়ার খরচের জন্যে একটি পাঁচ হাজার টাকার চেক প্রদান করেন। ছেলে আয়ান এই টাকার তোলেন। এবার আয়ান পাঁচ হাজার টাকার বৃত্তি পেয়েছে। বৃত্তির টাকার চেক দিয়ে বাহকে গেলে বাহক তাকে একটি হিসাব খুলে টাকার উত্তোলনের পরামর্শ দিলেন।

ক. বাসি চেক কী?

১

খ. প্রত্যয়পত্র বলতে কী বুঝায়?

২

গ. উদ্দীপকে আয়ানের বাবা কেন খরচের চেক ব্যবহার করেন- ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. উদ্দীপকে আয়ানের বৃত্তির টাকা কোল খরচের চেক - বিশ্লেষণ কর।

৪

### উত্তর:

ক. প্রস্তুত তারিখের পর থেকে চেক ভান্ডানের আইনানুগ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে চেক ভান্ডানো না হলে উক্ত চেককে বাসি চেক বা বাতিল চেক বলে। আমাদের দেশে এই মেয়াদ ছয় মাস।

খ. প্রত্যয়পত্র হলো বাহক কর্তৃক ইন্দুকৃত প্রাক্করনের সপক্ষে এমন এক ধরনের নিশ্চয়তাপত্র যার মাধ্যমে বাহক আমদানিকারক বা রপ্তানিকারক বা বিক্রেতার অনুকূলে আমদানিকৃত পণ্যের মূল্য পরিশোধ করবে- এই মর্মে অঙ্গীকার প্রদান করে।

আমদানিকারক ও রপ্তানিকারকের মধ্যকার সুব্যবস্থা, মুদ্রার স্থিতি ও অধিগত নানান বাঁধা দিয়েদের কারণে বৈদেশিক বাণিজ্যে মূল্য পরিশোধের বিষয়ে যে জটিলতা ও সংশোধের সৃষ্টি হয় তা সূর করার জন্য সমগ্র বিশ্বে নিরাপত্তার প্রতীক হিসেবে প্রত্যয়পত্রের আবির্ভাব ঘটেছে। বৈদেশিক বাণিজ্যে এরূপ দলিল আশঙ্কাজনক ব্যবহার হলেও অসুস্তরীণ ব্যবসায়ের সীমিত পরিসরে এরূপ দলিলের ব্যবহার হয়।

গ. আয়ানের বাবা বাহক চেক ব্যবহার করেন।

যে কোন ব্যক্তি বা বাহক বাহকে উপস্থাপন করে যে চেকের অর্থ সংগ্রহ করতে পারে তাকে বাহক চেক বলে। এরূপ চেক সহজে চেনার উপায় হলো এতে প্রাপকের নামের শেষে "অথবা বাহককে" শব্দদ্বয় লেখা থাকে। এরূপ চেকের সুবিধা হলো এতে কোন অনুমোদনের প্রয়োজন হয় না। তবে ভুলনামূলক বিচারে এটি কম নিরাপদ।

উদ্দীপকের আয়ানের বাবা তার ছেলেকে প্রতিমানে পড়াশুনার খরচ বাবদ ৫,০০০ টাকা চেকের মাধ্যমে প্রেরণ করেন। উক্ত অর্থ আয়ান উত্তোলন করেন। চেকটি মি. হাসান প্রদান করেন এবং আয়ান চেকটি ভান্ডায়। বিষয়টি বাহক চেকের সাথে মিলে যাচ্ছে।

ঘ. আয়ানের বৃত্তির টাকা দাপকটী চেকের মাধ্যমে প্রেরণ করেছে।

বাহক বা ছকুম চেকের বাম কোণায় আত্মপ্রতিজ্ঞাবে সৃষ্টি লম্বাকারাল লরল রেখা টানা হলে ঐ চেককে দাপকটী চেক বলে। এরূপ দাপের মাঝে কিছু লেখা হতে পারে বা নাও হতে পারে। এরূপ চেকের অর্থ সরকারি বাহক কন্ট্রোল হতে সংগ্রহ করা যায় না; বাহকে চেক জমা দিয়ে অর্থ সংগ্রহের পর চেক কেটে তা সংগ্রহ করতে হয়। ফলে এই চেক অধিক নিরাপদ।

উদ্দীপকের আয়ান যে ৫,০০০/- টাকার বৃত্তি পেয়েছে তা চেকের মাধ্যমে প্রাপ্ত হয়েছে। উক্ত চেকের অর্থ আয়ান সরাসরি বাহক থেকে ভান্ডাতে পারেনি। উক্ত চেকের অর্থ উত্তোলনের জন্য বাহকে একটি হিসাব খোলার নির্দেশ দেয়া হয়েছে। তাই বলা যায় যে, চেকটি ছিল দাপকটী চেক।

### ৭। নিজের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

ব্যবসায়িক লেনদেন বাবদ জন্মাব ক তাঁর বন্ধু খ-কে ১০,০০০ (দশ লাখ) টাকার একটি চেক প্রদান করলেন। চেকটিতে প্রাপকের নাম হিসেবে খ-এর পাশাপাশি "অথবা বাহককে" শব্দদ্বয় উল্লেখ ছিল। চেকটি গেলে জন্মাব খ তাঁর বন্ধু জন্মাব ক-কে এর ওপরে বাঁ পাশে আত্মপ্রতিজ্ঞাবে মুটি লম্বাকারাল দাপ টেনে দিতে বললেন। তাঁর ভুক্তি, এতে চেকের মাধ্যমে লেনদেন অশেপাকৃত বেশি নিরাপদ হয়।

ক. বাহক কী?

১

খ. বাহক শাস বই কখনে কী বোঝায়?

২

গ. জনাব 'ক' তাঁর বন্ধুকে প্রথমে কোঁদ খরনের চেক প্রদান করেছিলেন, ব্যাখ্যা করো।

৩

খ. জনাব খ-এর পরামর্শ অনুযায়ী চেকটির পরিবর্তন কী লেনদেনকে অধিক নিরাপদ করবে? জোয়ার মতের নগদকে যুক্তি দাও।

৪

#### উত্তর:

ক. ব্যাংক একটি আর্থিক মধ্যস্থতাকারী ব্যবসা প্রতিষ্ঠান, যা জনগণ থেকে অর্থ আমানত হিসেবে গ্রহণ করে, ঋণ দেয়, গ্রাহকের প্রতিদ্বন্দ্বিতা করে এবং ঋণ ও অর্থ সৃষ্টিসহ বিভিন্ন ধরনের আর্থিক কাজ সম্পাদন করে।

খ. ব্যাংক ও তার গ্রাহকের মধ্যকার সব লেনদেন দেখার জন্য ব্যাংক গ্রাহকদের যে ছোট বই সরবরাহ করে, তাকে ব্যাংক পাস বই বলে।

নগদই হিসাব খোঁচার পর ব্যাংক তার গ্রাহককে লেনদেন-সংক্রান্ত তথ্য সরবরাহের লক্ষ্যে যে ছোট বই সরবরাহ করে, তাকে পাস বই বলে। এতে গ্রাহকের নাম, হিসাব নম্বর, প্রারম্ভিক সের, অম্বা, উন্মোচন ইত্যাদি অর্থিক অনুসারে উল্লেখ থাকে। ইসলামী কিছু ব্যাংক পাস বইয়ের বদলে ব্যাংক জমা রসিদ বা ডিপোজিট স্লিপ প্রদান করে।

গ. জনাব ক তাঁর বন্ধু খ-কে ব্যবসায়িক লেনদেন বাসদ প্রথমে একটি 'বাহক চেক' প্রদান করেছিলেন।

'বাহক চেক' বলতে ওই সব চেককে বোঝায়, যেগুলো গ্রাহকের নামের পাশে অথবা বাহককে শব্দসহ লিপিবদ্ধ থাকে। এ ধরনের চেক গ্রাহক দিতে বা অন্য যেকোনো ব্যক্তিকে দিতে নগদ (ক্যাশ) করতে পারে। এ চেকে গ্রাহকের নাম লেখা না থাকলেও ব্যাংক এর বাহককে টাকার পরিশোধ করতে পারে।

ঘ. আমি মনে করি, জনাব খ-এর পরামর্শ অনুযায়ী চেকটিতে পরিবর্তন করলে তা লেনদেনকে অধিক নিরাপদ করবে। কারণ, জনাব খ যে নগদটি চেক বলতে ওই ধরনের চেককে বোঝায়, যা শুধু বাঁ পাশে কোনো আড়াঅতিরিক্তাবে দুটি সমান্তরাল দাগ করা থাকে। দাগ দুটির মাঝে কোনো কিছু লেখা থাকতে পারে আবার না-ও থাকতে পারে। কিন্তু এ ধরনের চেকের অর্থ কোনোভাবেই নগদে উন্মোচন করা যায় না এবং তা গ্রাহকের ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে উন্মোচন করতে হয়।

উদ্দীপকে আমরা দেখতে পাই, জনাব ক যখন একটি বাহক চেক তাঁর বন্ধুকে প্রদান করেছিলেন, তখন তাঁর বন্ধু তাঁকে চেকের ওপরে আড়াঅতিরিক্তাবে দুটি সমান্তরাল দাগ দিয়ে দিতে কলোন। আমরা জানি, শুধু দাগকটি চেকেই এ ধরনের রোখা অঙ্কিত থাকে। তা ছাড়া আমরা দেখি, চেকটি ছিল ১০,০০,০০০ টাকার। বড় অঙ্কের চেক সাধারণত দাগকটি দেই হয়। এতে নিরাপত্তা বেশি থাকে।

জনাব খ বলেছেন, দাগকটি চেকের মাধ্যমে লেনদেন অংশেজাকৃত বেশি নিরাপদ। আমি এ যুক্তিকে সমর্থন করি। কারণ, দাগকটি চেকের অর্থ নগদ ভেঙা যায় না। এ ক্ষেত্রে গ্রাহকের ব্যাংক হিসাবে চেকটি প্রথমে জমা দিতে হয়। অন্তর্গত তা 'নিকশ ধরের' মাধ্যমে নিকশ হয়ে গ্রাহকের হিসাবে জমা হয়। এ প্রক্রিয়ার চেক জালিয়াতি বা চুরির অংশেজা একেবারেই কম। তা ছাড়া বড় অঙ্কের লেনদেনের ক্ষেত্রে বাহক বা ছত্ৰম চেক ব্যবহার হল নিরাপত্তা কম থাকে। দাগকটি চেকের ক্ষেত্রে টাকার ব্যাংক হিসাবে জমা হয়ে যায় বিধায় নিরাপত্তা গুরু থেকেই বেশি হয়। সুতরাং জনাব খ-এর পরামর্শমতো চেকটির পরিবর্তন লেনদেনকে অধিক নিরাপদ করবে বলে আমি মনে করি।

#### ৮। দিচ্ছে উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জনাব মতিন একজন তৈরি পোশাকশিল্প মালিক এবং জনাব কাসেম একজন চিনি আমদানিকারক। তাঁদের দুজনেরই ব্যাংকের সঙ্গে ঘনিষ্ঠ যোগাযোগ। জনাব মতিন ব্রিটেনে তৈরি পোশাক রপ্তানি করেন। ফরাসি গ্রাহকের পর তিনি একদলের পক্ষে অন্য অংশেক্ষা করেন। পত্রটি পেলেই তিনি পোশাক তৈরি করেন এবং রপ্তানির জন্য উন্মোচন দেন। কর্তব্যে কর্তব্যে ওই পত্রটি ব্যাংকে জামানত রেখে ঋণ ও দেন। অন্যদিকে, জনাব কাসেমকে তার হিসাবের বিপরীতে ব্যাংক ঋণ মঞ্জুর করে। তাঁর আমদানিকৃত চিনি ব্যাংকের ডলারে সংরক্ষিত থাকে। তিনি ঋণের অংশবিশেষ ব্যাংকে জমা দেন ও ডলার থেকে তিনি নিজে বিক্রি করেন। প্রকৃতপক্ষে, কোনো পুঁজি ছাড়াই তিনি ব্যবসায় করছেন।

ক. চেক কী?

১

খ. ব্যাংক ঋণের আমানত বলতে কী বোঝায়?

২

গ. জনাব মতিন পোশাক তৈরির অংশে কোঁদ ধরনের পক্ষের জন্য অংশেক্ষা করেন, ব্যাখ্যা করো।

৩

৭. 'জ্ঞানব কাসেম কর্কু গৃহীত অগ্রিম তাঁর ব্যবসারের সঙ্গে সামঞ্জস্যপূর্ণ হয়েছে'- এ বক্তব্যের মর্মার্থতা বিশ্লেষণ করে। ও উত্তর:

ক. ব্যাংক থেকে অর্থ উত্তোলনের জন্য লিখিত শর্তহীন নির্দেশনামাকেই চেক বলে। ব্যাংক এই চেক বই আকারে ছাপিয়ে তা গ্রাহককে বা আমানতকারীকে প্রদান করে।

খ. ব্যাংক স্বপেচ জামানত হলো স্বগৃহীত কর্কু প্রদত্ত এমন কোনো সম্পত্তি, স্বগৃহীত স্বপেচের অর্থ ফেরত দিতে ব্যর্থ হলে, বা বিক্রি করে ব্যাংক তার প্রদত্ত স্বপেচের অর্থ ফেরত পেতে পারে।

সাধারণত গ্রাহককে স্বপেচ প্রদানকালে ব্যাংক নিশ্চিত হতে চায় যে স্বপেচের টীকা সময়মতো সুশাসনে ফেরত পাওয়া যাবে। আর যদি কোনো কারণে যেমন: গ্রাহকের মৃত্যু, দুর্ঘটনা, ক্ষতি, লস ইত্যাদির জন্য স্বগৃহীত স্বপেচের অর্থ ফেরত দিতে না পারে, তবে এমন কোনো সম্পত্তি গ্রাহকের ব্যাংককে রাখা কেন, যা বিক্রি বা হস্তান্তর করে ব্যাংক ওই অর্থ আদায় করে নিতে পারবে। এই গ্যারান্টি বা সম্পত্তি প্রদানকেই ব্যাংক স্বপেচের আমানত বলে।

গ. জ্ঞানব মতিন পোশাক তৈরির আগে প্রত্যয়নপত্রের জন্য অপেক্ষা করেন।

প্রত্যয়নপত্র হলো, ব্যাংক কর্কু ইত্যুক্ত গ্রাহকের পক্ষে পণ্য সরবরাহকারীকে অর্থ প্রদানের একটি স্বীকৃতিপত্র। মসিমে উল্লিখিত শর্ত পূরণ হলে ব্যাংক তা পরিশোধের নিশ্চয়তা প্রদান করে। এ পত্র বৈদেশিক বাণিজ্যে অংশ ব্যবহৃত স্বপেচ মসিমে।

উদ্দীপকে আমরা দেখতে পাই, জ্ঞানব মতিন একজন তৈরি পোশাবশিল্প মালিক। এর অর্থ তিনি শিল্পমালিক এবং তিনি তৈরি পোশাক বিক্রিতে রপ্তানি করেন। বিক্রিদের আমদানিকারকের ফরমার্শ গ্রহণের পর তিনি অপেক্ষা করেন একটি পত্রের জন্য, যা আমদানিকারকের পক্ষ থেকে তাঁর কাছে আসবে। রপ্তানিকারক এ অবস্থায় প্রত্যয়নপত্রের জন্যই অপেক্ষা করেন। অর্থাৎ উদ্দীপকে আমরা দেখি, এই পত্র পেলেই জ্ঞানব মতিন উৎপাদনকাণ্ড শুরু করেন। আমরা জানি, প্রত্যয়নপত্র না পেলে রপ্তানিকারক উৎপাদনকাণ্ড শুরু করেন না। অতঃপর উদ্দীপকে বলা হয়েছে, পত্রটি ব্যাংক রেখে তিনি স্বপেচ পান। আমরা জানি, প্রত্যয়নপত্র ব্যাংক আমানত রেখে রপ্তানিকারক জামানতি স্বপেচ পান। সুতরাং সব বৈশিষ্ট্য এটাই প্রমাণ করে যে জ্ঞানব মতিন প্রত্যয়নপত্রের জন্যই অপেক্ষা করেছিলেন।

ঘ. জ্ঞানব কাসেম যে অগ্রিম গ্রহণ করেছিলেন, তা ব্যাংক অগ্রিমের প্রকারভেদে অনুসারে 'নগদ স্বপেচ' ছিল। এবং প্রকৃতই তাঁর ব্যবসার সঙ্গে সামান্যই ছিল।

এ ধরনের স্বপেচ ফেরত ব্যাংক তার গ্রাহককে স্বপেচ সর্বোচ্চ সীমা নির্দিষ্ট করে দেয়, যে সীমা পর্যন্ত গ্রাহক দৃশ্যমান বা অদৃশ্যের সম্পত্তি বা নিশ্চয়তার বিপক্ষে স্বপেচ গ্রহণ করতে পারে। সাধারণত চলতি মূলধনজমিত অনুবিধা দূর করার জন্য ব্যাংক তার গ্রাহকদের অবস্থার সম্পত্তি, বিশেষ করে পণ্য বন্ধক রেখে যে স্বপেচ মঞ্জুর করে, তাতেই নগদ স্বপেচ বলে।

উদ্দীপকে আমরা দেখতে পাই, জ্ঞানব কাসেম তার ব্যাংক হিসাবের বিপরীতে স্বপেচ পেয়েছেন এবং তার আমদানিকৃত তিনি ব্যাংকের ওদিকে রাখা হয়েছে। তিনি স্বপেচের অংশবিশেষ পরিশোধ করতেন। পাশাপাশি সেখান থেকে তিনি নিয়ে বিক্রি করতেন। আমরা জানি, ব্যাংক অস্থায়ী সম্পত্তি আমানত হিসেবে রেখে গ্রাহককে নগদ স্বপেচ প্রদান করে। এ স্বপেচের জন্য একটি নগদ স্বপেচ হিসাব খুলতে হয়, যা উদ্দীপকে জ্ঞানব কাসেম সাহেবেরও ছিল। এ ক্ষেত্রে গ্রাহক নির্দিষ্ট আবেদন ও জামানতের বিপক্ষে চেক কেটে অগ্রিম অর্থ উত্তোলন করতে পারেন। উদ্দীপকে জ্ঞানব কাসেমও ব্যাংক থেকে অগ্রিম নিয়েছিলেন। উপরিউক্ত বৈশিষ্ট্য প্রমাণ করে, জ্ঞানব কাসেম ব্যাংক থেকে নগদ স্বপেচ নিয়েছিলেন।

ব্যাংক সাধারণত চলতি মূলধনজমিত সমস্যা দূর করার জন্য ব্যবসায়ীদের এই স্বপেচ সরবরাহ করে। আমরা দেখতে পাই, জ্ঞানব কাসেম ছিলেন একজন আমদানিকারক, তিনি তিনি আমদানি করতেন বিশেষ থেকে। এ ক্ষেত্রে তাঁর চলতি আমানতের নরকায়। উপরন্তু, তিনি তাঁর আমদানিকৃত তিনি ব্যাংক জামানত হিসেবে অর্থাৎ রেখেছিলেন। আর এ ক্ষেত্রে তা অস্থায়ী সম্পত্তি হিসেবেই বিবেচিত হবে। সুতরাং জ্ঞানব কাসেম যে স্বপেচ নিয়েছিলেন, তা নগদ স্বপেচ তাঁর ব্যবসার ধরন অনুযায়ী নগদ স্বপেচই সামঞ্জস্যপূর্ণ ছিল। কারণ, যদি তিনি ধার বা অমাত্রিকৃত স্বপেচ নিতেন, তবে এর জন্য স্থায়ী সম্পত্তি বন্ধক দিতে হতো অথবা অমাত্রিকৃত স্বপেচের ক্ষেত্রে তা তাঁর ব্যবসার সঙ্গে সামঞ্জস্যপূর্ণ হতো না।

তাই আমরা বলতে পারি, জ্ঞানব কাসেমের গৃহীত স্বপেচ সত্যিই তাঁর ব্যবসার সঙ্গে সামঞ্জস্যপূর্ণ ছিল।

## পঞ্চম অধ্যায়: চেক অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

### ১। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

দুই বন্ধু সালমান ও সামদানি। সালমান মনে করেন বাহক চেক জমা দেওয়া অন্যদিকে সামদানি মনে করেন ছকুম চেক উত্তম। সালমান মনে করেন প্রাপক ছাড়া ছকুম চেকের টাকা উঠানো কঠিন। এই চেকের ব্যবহারও কম। অন্যদিকে সামদানি মনে করেন বাহক চেক বড়ো পরিমাণের লেনদেন নয়। বাহক ম্যানেজার উভয়ের মত শুনে বললেন, বাহক চেকের নিরাপত্তা সাধারণভাবে কম ঠিকই কিন্তু ইচ্ছা করলে এর নিরাপত্তা বাড়ানো যায়।

- ক. জেডটি কার্ড কী? ১
- খ. চেকের অমর্যাদা বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. প্রাপক ছাড়া ছকুম চেকের টাকা উঠাতে কীসের প্রয়োজন হয় ব্যাংক কর? ৩
- ঘ. ম্যানেজার সাহেব বাহক চেকের নিরাপত্তা বাড়াতে কী করতে বলেছেন? এর যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ২। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. ইসলাম তার লেখা একটি চেক জমা দিতে মুক্তফাকে গেলেন। চেকে প্রাপকের ঘর ফাঁকি ছিল। একই সাথে চেকের বামপ্রান্তে দুটি আড়াআড়ি রেখা টানা ছিল। কিন্তু এর মধ্যেও কিছু লেখা ছিল না। জমা দিতে গেলেন তার হিসাবে জমা দেয়ার জন্য কর্মচারীর মাধ্যমে ব্যাংকে পাঠালেন। বাহক কর্মচারী চেকে প্রাপকের নাম না থাকায় তা ম্যানেজার সাহেবকে জমা দিলেন। ম্যানেজার সাহেব বললেন, প্রাপকটি না থাকলে যেহেতু কর্মচারী চেকটি জমা দিতে পারতো তাই চেকটি জমা দিতে হিসাবে জমা করে দিলে কোন সমস্যা নেই।

- ক. মাফেচি চেক কী? ১
- খ. ছকুম চেক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. ইসলামের চেকটি প্রথমত কোন ধরনের ছিল ব্যাংক কর? ৩
- ঘ. উদ্দেশ্যকের চেকটিতে যে দাগকটি হয়েছে তা কেন ধরনের? এর তাৎপর্য বিশ্লেষণ কর। ৪

### ৩। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. মতিন চাকরিজীবী। বেজনের টাকা তার ব্যাংক হিসাবে জমা হয়। তিনি এ হিসাব থেকে কিছু উপার্জন করেন। তিনি এটিএম কার্ড দিয়ে মূলত টাকা উঠান। চেক বইটা চুরি গেলেও অনেকদিন তিনি খোঁজা করেননি। পরে তিনি ব্যাংকে বিষয়টি পিঁঝিতভাবে অবহিত করেন। এর পর উক্ত চেক বইয়ের পাঠ্য ব্যবহার করে জাল প্রাপকের টাকা উঠানো হয়। পরে বিষয়টি জালাজনি হলে ব্যাংক চেকের দায়িত্ব নিতে অস্বীকার করে। মি. মতিন মাফা করলে বিচারক মি. মতিনের পক্ষে রায় দেন।

- ক. চেকের আদৌ কে? ১
- খ. সাধারণভাবে দাগকটি চেক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. মতিনের চেকটি কোন হিসাবের ব্যাংক কর? ৩
- ঘ. বিচারক মি. মতিনের পক্ষে যে রায় দিয়েছেন তা কী ভূমি সমর্থন কর? রায়ের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ৪। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মনিফের কাছে অনেককেই টাকা পাও। সে সবাইকেই চুরায়। সবুরও তার একজন পাওদার। সবুরের বন্ধু জকার বললো, তুমি টাকা চাইলে যখন মনিফের সময় চাইবে তখন তুমি সেই তারিখ মতো একটি চেক লিখিয়ে নিও। সবুর পরামর্শ অনুযায়ী ছিল মাস পরের তারিখের একটি চেক মনিফের কাছে দিয়ে লিখিয়ে নিলো। চেক জেরিতে কোনো সমস্যা ছিল না। তিন মাস পর সবুর ব্যাংকে চেক উপস্থাপন করলে ব্যাংক তা অমর্যাদা করে। সবুর মাফা করলে বিচারক অন্য কোনো সাক্ষ্য গ্রহণ ছাড়াই মনিফেরকে উক্ত অর্থ পরিশোধের নির্দেশ দেন।

- ক. চেকের আদৌ কে? ১
- খ. বালি চেক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. উদ্দেশ্যকের বর্ণনা অনুযায়ী সবুর যে চেকটি পেয়েছিল তা কোন ধরনের ব্যাংক কর? ৩
- ঘ. আদালত কর্তৃক মনিফেরকে অর্থ পরিশোধের নির্দেশ গ্রহণ কী যুক্তিযুক্ত? মতের স্বপক্ষে যুক্তি দাও। ৪



#### ৫। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

চেকের ব্যবহার সর্বত্র। ব্যবসায়ীসহ সব ধরনের মানুষই চেক পছন্দ করেন। চেকের এমন বড়ো সুবিধা হলো এক শাখার চেক অন্য শাখা থেকে ভাষ্যক্রমে যায়। তাই নগদ টিকার লেনদেন একবারে কমিয়ে দিয়েছেন ব্যবসায়ী মি. মাক্স। তিনি চুক্তির শর্তসম্পন্ন এক ধরনের প্রস্টিক কার্ড ব্যবহার করেন। চেক ব্যবহারের কিছু সমস্যা থেকেও তিনি মুক্ত হয়েছে।

- ক. বাসি চেক কী? ১
- খ. চেকের অনুমোদন বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. এক শাখার চেক অন্য শাখায় ভাষ্যক্রমে কলতে কোন ধরনের ব্যর্থকিৎকে বুঝানো হয়েছে নিখ। ৩
- ঘ. মি.মাক্স অর্থ উন্নয়নের যে কার্ড ব্যবহার করেন তার নাম কী? এর ব্যবহারের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৬। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

ভুল-ত্রুটি ঘাই হোক স্রুত কাজ করে যাওয়া মি. সুরভের স্বভাব। ব্যাংকে নতুন চাকরি নিয়েছেন। নগদ প্রদান কাউন্টারে তাকে বসানো হয়েছে। ম্যানেজার সাহেব বগলেন, মি. সুরভ 'নগদ প্রদান' এমন একটা ভেদ যেখানে অসতর্ক হওয়ার সুযোগ নেই। স্রুত কাজ করা সোমের নয় তবে অবশ্যই তা ভুল-ত্রুটি মুক্ত হতে হবে। চেক পাওয়ার পর অবশ্যই প্রয়োজনীয় বিষয়গুলো মনোযোগ দিয়ে দেখে সতর্ক হয়ে কাজ করবেন। অন্যথায় আপনিও সমস্যা পড়বেন, ব্যাংকার-গ্রাহক সম্পর্কও এর দ্বারা ক্ষীণভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হতে পারে।

- ক. দাগকাটা চেক কী? ১
- খ. বাহক চেক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. ম্যানেজার সাহেব 'নগদ প্রদান' ভেদে কাজ বলতে কী বুঝিয়েছেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. ম্যানেজার মি.সুরভকে সতর্ক করেছেন কেন? ব্যাংকে এর আবশ্যিকতা মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৭। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

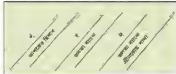
২০১২ সালের ফেব্রুয়ারি মাসে সোনালী ব্যাংক নিউমার্কট শাখা, ঢাকায় বিভিন্ন ধরনের চেকের বিপক্ষে যে পেমেণ্ট হয়েছে তার সংখ্যা ও টাকার পরিমাণ নিচে দেখা হলো:

চেকের ধরন	সংখ্যা	টাকার পরিমাণ (কোটি টাকা)
বাহক চেক	৬,৫১২	৫০
ছুদুম বা আদেশ চেক	৪৫৮	৫
দাগকাটা চেক	১,৩৫০	৪৫

- ক. ফাঁকা চেক কী? ১
- খ. দাগকাটা চেক বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. চেক সংখ্যার ভিত্তিতে কোন চেকের বিপক্ষে সর্বোচ্চ পরিমাণ অর্থ প্রদত্ত হয়েছে? এর কারণ ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. উদ্দীপকে কোন ধরনের চেক চেক প্রতি লেনদেনের পরিমাণ অধিক ছিল? এর কারণ মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৮। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. মাজহার তিনটা চেক লিখে প্রতিটিতেই দাগ কাটলেন। কিন্তু প্রতিটা ক্ষেত্রে দুই দাপের মধ্যে ক্রিা ভিন্ন বিষয় লিখেছেন-



- ক. চেকের প্রাপক কে? ১
- খ. চেককে প্রামাণ্য দলিল হিসেবে গ্রহণ করা হয় কেন? ২
- গ. উদ্দীপকের ১ নং দাগকাটিকে চেক কোন ধরনের দাগকাটা বলে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. ২ ও ৩ নং এর উল্লেখ দাগকাটিকে কোন ধরনের দাগকাটা বলে? এর তাৎপর্য বিশ্লেষণ কর। ৪

### ১১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. আশরাফ একজন সুদূর ব্যবসায়ী। ব্যাংক হিসাবে তার ৫০,০০০ টাকা জমা আছে। তিনি ১৫/১০/২০১২ তারিখে আরও ২০,০০০ টাকা জমা দিলেন। ১৫/১১/১২ তারিখে ১০,০০০ টাকা উত্তোলন করলেন এবং পরদিন রহিমাকে ৫,০০০ টাকার একটি চেক দিলেন। ১৮/১১/১২ তারিখে মি. আশরাফ নিজে ব্যাংকে উপস্থিত হয়ে ৫০,০০০ টাকার একমাসী চেক উপস্থাপন করলে ব্যাংক তা পরিশোধে অস্বীকৃতি জ্ঞাপন এতে মি. আশরাফ বেশ সমস্যায় পড়েন।

- (ক) দাখকরা চেক কী? ১
- (খ) চেক দাখকরা হয় কেন? ২
- (গ) উদ্দীপকে বর্ণিত মি. আশরাফ এর ব্যাংক হিসাবটি কোন ধরনের ছিল? ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) ইচ্ছা মতকি লেনদেন অত্যন্ত রাখা কেনে মি. আশরাফের কর্মকাণ্ড কী হতে পারে বলে তুমি মনে করো। ৪

### ১২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. হাসান জনতা ব্যাংকের ইলেক্ট্রনিক একটি চেক সোনালী ব্যাংক, ফার্মগেট শাখায় তার হিসাবে জমা দেন। তিনি মি. হাকুনকে ২ লাখ টাকার একটি চেক প্রদান করেন। ১ লাখ টাকার চেকের অর্থ হিসেবে জমা হলেই কেবল তার প্রদত্ত চেকটি মরাদ্দ পাবে। চেকের অর্থ দ্রুত জমা না হলে মি. হাকুন টাকা পাবেন না। ফলে মি. হাসানের ব্যবসায়িক সুশাসন অক্ষত হতে পারে।

- (ক) যে ব্যাংক অর্থ ও ব্যাংক ব্যবস্থা নিয়ন্ত্রণ করে তাকে কী বলে? ১
- (খ) কেন্দ্রীয় ব্যাংককে স্বশাসনের শেষ অস্ত্ররূপে বলা হয় কেন? ২
- (গ) মি. হাসান কীভাবে চেকের লেনদেন সম্পন্ন করতে পারেন? ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) মি. হাসানের লেনদেনের সাথে জড়িত ব্যাংকগুলো কীভাবে সেনা-পাওলা সম্পন্ন করবে? ব্যাখ্যা কর। ৪

১৩। জনাব সুমন ঠাকুরপাও এর একজন ব্যবসায়ী। তিনি ব্যবসায়ীকে লেনদেন সম্পন্ন করার জন্য চেক ব্যবহার করেন। কিন্তু একদিন তিনি টাকা উত্তোলনের জন্য চেক বইটি খুলতে গিয়ে দেখলেন তার লিখিত একটি চেক নেই। বিষয়টি জ্ঞাব সুমন প্রথমে টেলিফোনে, পরে লিখিতভাবে তার ব্যাংকের সিক্রেট উপস্থাপন করেন। কারণ জনাব সুমন জাটেন চেকটি যথাযথভাবে প্রদত্ত করা হয়েছিল এবং জনাব সুমনের হিসাবে পর্যাপ্ত অর্থ ছিল আর হিসাবে পর্যাপ্ত অর্থ থাকলে, চেক সঠিকভাবে তৈরি হলে এবং আইনগত কোন প্রতিবন্ধকতা না থাকলে ব্যাংক চেকের টাকা প্রদানে বাধ্য থাকে।

- (ক) জাটেন চেক কী? ১
- (খ) বৈদেশিক বিনিময় হার বলতে কী বোঝ? ২
- (গ) চেক খুলে না পাওয়ায় জনাব সুমন কী ব্যবস্থা গ্রহণ করেন? বর্ণনা করো। ৩
- (ঘ) কোন অবস্থায় ব্যাংক চেকের অর্থ প্রদানে বাধ্য থাকে বলে জনাব সুমন মনে করেন? বিশ্লেষণ কর। ৪

১। মূল ঠিকার ব্যাংকের ৩১ ডিসেম্বর ২০১১ তারিখের উদ্ভূতগণের সারসংক্ষেপ নিম্নে প্রদত্ত হলো।

মূলধন ও দায়	টাকার পরিমাণ ১০০ কোটি টাকা	সম্পত্তি ও সম্পদ	টাকার পরিমাণ ১০০ কোটি টাকা
পরিশোধিত শেয়ার মূলধন	১৫	ব্যাংকের অর্জিত জমা	৪০
সম্মতিত তহবিল	১০	কেন্দ্রীয় ব্যাংকে জমা	৬০
আমদানত হিসাব	৪২০	ঋণ ও অগ্রিম	৩৮০
কেন্দ্রীয় ব্যাংক থেকে গৃহীত ঋণ	৩৫	স্থাবর সম্পত্তি	১৫
অন্যান্য দায়	২০	অন্যান্য সম্পত্তি	০৫
	৫০০		৫০০

- ক. নগদ ঋণ কী? ১
- খ. ঋণদানের ক্ষেত্রে Safety first বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. ব্যাংকটির আমদানত তহবিল নিজস্ব তহবিল অংশে কত বেশী হওয়ার কারণ ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. ব্যাংকটির সম্পত্তির উদ্ভেদযোগ্য অংশই ঋণ ও অগ্রিম হওয়ার বৈজ্ঞানিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### উত্তর:

ক. পণ্য বা স্থাবর সম্পত্তি আমদানতের বিপক্ষে ব্যাংক ব্যাবসায়ীদের চলতি হিসাবের বিপক্ষে যে কার্যকরী মূলধন সরবরাহ করে তাকে নগদ ঋণ বলে।

খ. ‘Safety first’ কথাটি ঋণ প্রদানের সাথে জড়িত। ‘Safety first’ কথাটি অগ্রিম বা ঋণ প্রদানকালে ব্যাংককে অবশ্যই সতর্কতার সাথে বিবেচনা করতে হয়। কারণ ব্যাংক অগ্রিমের অর্থ নিরাপদে আয়সহ যথাসময়ে ফেরত না আসলে ব্যাংক এ অর্থ পুনরায় ঋণ দিতে পারে না। এটি ব্যাংকের ব্যাবসায় ও সুনামের জন্য ক্ষতিকরক হয়।

গ. ব্যাংকটির আমদানত তহবিল নিজস্ব তহবিল অংশে কত বেশী হওয়ার কারণ হলো এটি একটি বাণিজ্যিক ব্যাংক এবং বাণিজ্যিক ব্যাংক পরের ধনে পোষায় করে।

বাণিজ্যিক ব্যাংকের তহবিলের উৎস হল নিজস্ব তহবিল এবং ঋণকৃত তহবিল। ঋণকৃত তহবিলের প্রধান উৎস হল আমদানতকৃত তহবিল যা ব্যাংক বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে জনগণের নিকট হতে সংগ্রহ করে। তহবিলের একটি বড় অংশই আসে এই ঋণ হতে।

উদাহরণের তালিকাভেতও আমরা দেখতে পাই যে, ব্যাংকটির নিজস্ব তহবিল (পরিশোধিত শেয়ার মূলধন ১৫ শত কোটি + সম্মতিত তহবিল ১০ শত কোটি) ২৫ শত কোটি টাকা এবং আমদানত হিসাবে প্রাপ্ত তহবিল ৪২০ শত কোটি টাকা।

ঘ. ব্যাংকটির সম্পত্তির উদ্ভেদযোগ্য অংশই ঋণ ও অগ্রিম হওয়ার কারণ হল এটি একটি বাণিজ্যিক ব্যাংক এবং বাণিজ্যিক ব্যাংক আমদানতকৃত অর্থ অধিক সুদে ঋণ প্রদানের মাধ্যমে মুনাফা অর্জন করে।

বাসিতিক ব্যাংক বিভিন্ন হিসাবের মাধ্যমে স্বল্প সুদে জনগণের অর্থ আমানত হিসাবে সংগ্রহ করে এবং উক্ত অর্থ বিভিন্ন খাতে অর্থিক সুদে স্বণ ও অগ্রিম হিসাবে প্রদান করে। এই দুই সুদের পার্থক্যই হলো ব্যাংকের মুনাফ।

উদ্বীপকের ব্যাংকটি আমানতকৃত ৪২০ শত কোটি টাকালাই অত্যন্ত তহবিল থেকে প্রাপ্ত অর্থ বিভিন্ন খাতে অগ্রিম ও স্বণ প্রদানের মাধ্যমে লবায়িত করে (৩৮০ শত কোটি) অর্থ বা সম্পদ সংগ্রহ করেছে।  
অতএব আমরা বলতে পারি যে, গ্রুপের ব্যাংকটি যথার্থই মৌক্তিক।

## ২। নিজের উদ্বীপকটি পড় এবং গ্রন্থতলোর উত্তর দাও।

একটা ব্যাংকের ২০০৫ ও ২০১০ সালের বিভিন্ন খাতে প্রদত্ত স্বণ ও অগ্রিমের তির দিয়ে তুলে ধরা হলো:

স্বণ ও অগ্রিম প্রদত্ত	২০০৫ সাল (০০ কোটি)	২০১০ সাল (০০ কোটি টাকা)
গার্মেন্টস	৬০০	৫০০
টেক্সটাইল	৮০	১৫০
ঔষধ ও রাসায়ন	২০	৬০
বৈদেশিক বাণিজ্য	৭০	১২০
অভ্যন্তরীণ বাণিজ্য	১২০	১৫০
অপেক্ষা পণ্য	০০	৮০
অন্যান্য	১০	৮
মোট	৯০০	১১০০

- ক. প্রত্যয় পত্র কী? ১
- খ. অতিরিক্ত আমানত বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. ব্যাংকটি ২০১০ সালে কোন খাতে নতুন স্বণ দিয়েছে? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. স্বণদান টিরে কোন সালে বৈচিত্র্যতার নীতির অধিক অতি ফলন ঘটেছে? এরূপ নীতির যথার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### উত্তর:

ক. যে দলিলের মাধ্যমে ব্যাংক আমানতি কারকের পক্ষে রক্তনিকরককে তার পাওনা পরিশোধের নিশ্চয়তা প্রদান করে, তাকে প্রত্যয়পত্র বলে।

খ. স্বণের বিপক্ষে গৃহীত নির্দিষ্ট আমানতের অতিরিক্ত যে আমানত স্বণ দাতা গ্রহণ করে তাকে অতিরিক্ত আমানত বলে।

এটি অতিরিক্ত আমানত, তৃতীয় পক্ষের ব্যক্তি বা সম্পত্তি হতে পারে। অতিরিক্ত আমানতের মাধ্যমে স্বণদাতা স্বণ ফেরত প্রাপ্তিতে সম্পূর্ণরূপে নিশ্চিত হয়ে থাকে।

গ. ব্যাংকটি ২০১০ সালে ভোক্তা স্বণ খাতে নতুন স্বণ দিয়েছে।

গ্রুহস্থলী বিভিন্ন জিনিসপত্র, পরিবারের অন্য ব্যবহৃত পাত্র ও ছোট্ট ক্রয় ইত্যাদি খাতে প্রদত্ত স্বণ কে ভোক্তা স্বণ বলে। উদ্বীপকে ব্যাংকটি ২০১০ সালে ভোক্তার খাতটি কে বিশেষভাবে মূল্যায়ন করেছে। কারণ বিশ্বজুড়েই লবল ধবনের গ্রাহকদের আকৃষ্ট করতে এরূপ স্বণ খুবই গুরুত্বপূর্ণ। এখানে ব্যক্তিগত আমানত গুরুত্বপূর্ণ। তবে ট্রাটি বেলার ক্ষেত্রে আমানত নিবন্ধন করতে হয়।

৭. ঋণ দান চিত্রে ২০১০ সালে বৈচিত্র্যতার নীতির অধিক প্রতিকল্পন খটেছে। ২০১০ সালে ব্যাংকটি উল্লেখযোগ্য বিক্রি খাতে ঋণ প্রদান করেছে।

বৈচিত্র্যতার নীতি হল কিছু কিছু খাতে ঋণদান করা। অর্থাৎ, শুধুমাত্র উল্লেখযোগ্য কলকণ্ডলো খাত ছাড়াও সেকোন সল্লককায়ম খাতে ঋণদান করা, যা উদ্দীপকে উল্লেখিত ব্যাকটি করেছে।

উদ্দীপকে দেখা যায় যে, ২০০৫ সালে ব্যাংকটি জেগণপনা খাতে ঋণ প্রদান করেনি। কিন্তু ২০১০ সালে ব্যাংকটি জেগণপনা খাতে ঋণ বদান করেছেন। এতে ব্যাংকটির অধিক লাভবান হবে। কারণ বর্তমানে বিশ্বজুড়ে জেগণপনো ব্যবহার ক্ষেত্রে ঋণ দান কর্মসূচী অধিক গ্রহণযোগ্যতা পেয়েছে

### ৩। নিজের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. কামাল জীবনে ঋণ করলেো এ ঋণ করে ককপায় শুরু করেছিলেন। কিন্তু এখন তার উপলব্ধি হলো সঠিকভাবে কাজে লাগাতে পারলে ঋণ নেয়া যায় সমস্যা নেই। শিল্প কারখানা করতে যেয়েও মেশিন কসাতে এক ধরনের ঋণ করেছেন। অনেকদিন এ ঋণ ব্যবহার করতে পারবেন। চলতি মূলধনের প্রয়োজনে অত্র ঋণ করতে হয়েছে। এই ঋণের জন্য অস্থাবর সম্পত্তি জামানত রেখেছেন। ব্যাংক নানান সুযোগ নিয়ে ব্যবসায়ীদের ঋণ নিতে উৎসাহিত করছে এটি দেখে তিনি অভিমুহুত।

ক. ব্যাংক তহবিল কী? ১

খ. ব্যাংক ঋণের জামানত কলতে কী বুঝায়? ২

গ. মি. কামাল মেশিন কলতে মোরাসের ত্রিষ্টিতে কেন ধরনের ঋণ নিয়েছেন- ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. চলতি মূলধনের প্রয়োজনে ব্যাংক থেকে মি. কামাল কোন ধরনের অগ্রিম নিয়েছেন? এক্ষেত্রে ব্যাংকের সহযোগিতা মূল্যায়ন কর। ৪

### উত্তর:

ক. ব্যাংকের নিজস্ব উৎস ও বাইরের উৎস থেকে সংগৃহীত সম্পূর্ণ অর্থ মিলিয়ে যে তহবিলের সৃষ্টি হয় তাকে ব্যাংক তহবিল বলে।

খ. সাধারণত গ্রাহককে ঋণ প্রদান করার আগে ব্যাংক নিশ্চিত হতে চায় যে, ঋণের টাকার সমন্বয়তো ফেরত পাওয়া যাবে। কারণ অনেক গ্রাহক ঋণ নেয়ার পর ঋণের অর্থ ঠিকমতো পরিশোধ করে না। তাই ঋণ পরিশোধের নিশ্চয়তার প্রমাণস্বরূপ ঋণগ্রহীতা ব্যাংকে যে সম্পত্তি বা গ্যারান্টি প্রদান করে তাই ঋণের জামানত হিসেবে পরিচিত।

ঋণ প্রদান করার সময় ব্যাংক ঋণগ্রহীতার নিকট থেকে ঋণের টাকার পরিশোধের নিশ্চয়তা হিসেবে যেন স্থাবর অস্থাবর সম্পত্তি ব্যক্তিগত গ্যারান্টি বা তৃতীয় পক্ষ প্রদত্ত গ্যারান্টি জামানত হিসেবে গ্রহণ করে তাকে ব্যাংক ঋণের জামানত বলা হয়।

গ. মি. কামাল মেশিন কলতে মোরাসের ত্রিষ্টিতে সাধারণ ঋণ বা ধার নিয়েছেন।

সাধারণত স্থাবর সম্পত্তি বন্ধক রেখে ব্যাংক গ্রাহকদের যে দীর্ঘ মেয়াদি বা মধ্যম মেয়াদি ঋণ প্রদান করে তাকে সাধারণ ঋণ বা ধার বলে। আগেকার দিনে বন্ধকী ঋণ কলতে যা বুঝানো হতো তাই আজকের দিনে সাধারণ ঋণ বা ধার হিসেবে গণ্য। মি. কামাল শিল্পকারখানা করতে যেয়ে ও মেশিন কলতে এক ধরনের ঋণ করেছেন। অনেকদিন এ ঋণ ব্যবহার করতে পারলে সাধারণ দীর্ঘমেয়াদি ঋণ ব্যবহার করতে পারা যায়। সাধারণত ঋণ বা ধার হিসেবে ঋণ নেয়া হলো। সুতরাং মি. কামাল মেশিন কলতে দীর্ঘমেয়াদের ত্রিষ্টিতে সাধারণ ঋণ নিয়েছেন।

ঘ. চলতি মূলধনের প্রয়োজনে ব্যাংক থেকে মি. কামাল নগদ ঋণ নিয়েছেন।

পণ্য বা অস্থাবর সম্পত্তি জামানতের বিপক্ষে ব্যাংক তার ব্যবসায়ী গ্রাহককে চলতি হিসাবের মাধ্যমে যে ঋণ মঞ্জুর করে তাকে নগদ ঋণ বলে।

মি. কামাল চলতি ঋণের প্রয়োজনে অস্থাবর সম্পত্তি জামানত রেখে নগদ ঋণ নিয়েছেন। মি. কামাল তার উত্তোলিত অর্থের ওপর সুদ প্রদান করতে হয় এবং মি. কামাল একদিক বিকল্পিত ঋণ পরিশোধ করতে পারে। ব্যাংক নানান সুযোগ দিয়ে ব্যবসায়ীদের ঋণ নিতে উৎসাহিত করেছে।

ব্যাংকের এই ঋণ নিয়ে মি. কামাল তার ব্যবসায়ী কার্যক্রম পরিচালনা করে। ব্যাংকে বিভিন্ন সুযোগ সুবিধা পেয়ে তিনি অতিমুগ্ধ হয়েছেন।

#### ৪। নিজের উদ্দীপকটি শক্ত এবং প্রস্তুতশোর উত্তর দাও।

মি. ইসলাম জুনিয়র অফিসার থাকাকালে তাদের এক প্রশিক্ষণ প্রোগ্রামে একজন স্লামদশ্য ব্যাংকার বলেছিলেন, ব্যাংকে বলে ফিল ও ভাটচার খাবার করে ভালো ব্যাংকার হওয়া যায় না, ব্যাংকার হিসেবে উপরে উঠতে চাইলে আপনাকে গ্রাহকদের কাছে যেতে হবে। মনে রাখবেন, ভাল গ্রাহক আপনাকে বুঁজবে না, আপনাকেই তাদের কাছে যেতে হবে। মি. ইসলাম এটা অনুসরণ করেছেন এবং অনেক বড় হয়েছেন।

ক. ঘুরিয়মান প্রত্যয়পত্র কী?

১

খ. নগদ ঋণ বলতে কী বুঝায়?

২

গ. উদ্দীপকে মি. ইসলাম কোন ধরনের সম্পর্ক বৃদ্ধির বিধিটি আদ্যন্ত্র করেছেন ব্যাখ্যা করো।

৩

ঘ. মি. ইসলাম জীবনে বড় হতে পেরেছেন কী? এটার পিছনে তার প্রশিক্ষণ প্রোগ্রামের শিক্ষাকে মূল্যায়ন করো। ৪

#### উত্তর:

ক. যে প্রত্যয় পত্র একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থের জন্যে প্রচার করা হয় এবং বা একবার ব্যবহার হলে আপনা হতেই আবার নবায়ন হয় তাকে ঘুরিয়মান প্রত্যয় পত্র বলে।

খ. যে ব্যবসায়ের মাধ্যমে ব্যাংক তার মজেলকে অগ্রিম ঋণ মঞ্জুর করে কিছু সবাবি নগদে এবং সেই টাকা উত্তোলনের অনুমতি দেয় না তাকে নগদ ঋণ বলে।

এ ক্ষেত্রে সফলত্ব জলের টাকা মজেলের চলতি হিসাবে জমা রাখা হয় এবং মজেল প্রয়োজনা হলে তেজের মাধ্যমে টাকা উঠিয়ে নেয়। নগদ ঋণে গ্রাহক অল্প অল্প করে টাকা পরিশোধের সুযোগ পেয়ে থাকে।

গ. উদ্দীপকে মি. ইসলাম ব্যাংকার গ্রাহক সম্পর্ক বৃদ্ধির বিধিটি আদ্যন্ত্র করেছেন।

একজন সফল মফ ব্যাংকার হতে চাইলে তার জন্যে সর্বাধিক প্রয়োজন হয় গ্রাহকদের সাথে সম্পর্ক কেমন তার ওপর ভিত্তি করে। অরুণ ব্যাংকার হিসেবে মি. ইসলাম যদি গ্রাহকদের সাথে দুর্ব্যবহার করতেন তবে তা যেমন ব্যাংকার জন্য ক্ষতিকর হতো তেমনি গ্রাহকরাও তার কাছে ব্যাধিক সেবা নিতে আসতো না। ফলে মি. ইসলাম বড় এবং সফল ব্যাংকার হতে পারতেন না। মি. ইসলাম ব্যাংকার গ্রাহক সম্পর্কের উপর ভিত্তি করে ঐ স্লামদশ্য ব্যাংকারের কথা শুন্য। সবসময় ভালো ব্যাংকার হওয়ার তগিদে কাজ করে গেছেন।

পরিশেষে মি. ইসলামের জীবন অনুসারে বলতে হয় ব্যাংকিং জগতে সফলতার জন্যে গ্রাহকদের সাথে সম্পর্কের বিকল্প নেই।

২. মি. ইসলাম জীবনে বড় হতে পেরেছেন। তার সকলতার পিছনে প্রশিক্ষণ প্রোগ্রামের শিক্ষার ভূমিকা অপরিসীম। কারণ প্রশিক্ষণ একজন ব্যক্তিকে তার কাজের ক্ষেত্রে আরও দক্ষ এবং অভিজ্ঞ করে তোলে। প্রশিক্ষণ যে কোন ব্যক্তিকে তার বর্তমান অবস্থা থেকে উন্নতি করতে অত্যন্ত সহায়ক হিসেবে কাজ করে। ব্যাংকিং জগতের এর বিকল্প নেই।

মি. ইসলাম প্রশিক্ষণ প্রোগ্রামের মাধ্যমে গ্রাহকদের সাথে বীজনে সুলস্পর্ক গড়ে তুলতে হবে তা জানতে পেরেছেন। গ্রাহকরা ব্যাংকের কাজ থেকে কী ধরনের সেবা পেতে চায় এবং ব্যাংকগুলোর কাছ থেকে কেমন আচরণ তারা প্রত্যাশা করে তা মি. ইসলাম সহজেই প্রশিক্ষণের মাধ্যমে জানতে পেরেছেন।

তাই বলা যায়, মি. ইসলামের সফলতার পিছনে প্রশিক্ষণ প্রোগ্রাম শিক্ষার ভূমিকা সর্বাধিক।

#### ৫। নিজের উদ্যোগটি পড় এক ধনুগোলের উত্তর নাও।

মি. আজিম ও মি. নাজিম দুই ভাই। মি. আজিম মওসুমে বিভিন্ন ধরনের রবি শস্য কেনেন ও নাম বাড়লে

বিক্রয় করে দেন। তিনি ব্যাংক থেকে ঋণ নিয়েছেন। এখন তাকে ঋণায়ের ঢাবি দিয়ে দিতে হয়েছে। এখন ব্যাংকের পার্স ঋণদান পাহারা দেয়। অন্যদিকে মি. নাজিম শেয়ার ব্যবসায়ী। ব্যাংক থেকে ঋণ নিয়েছেন। তাকে ক্রয়কৃত শেয়ার ও বন্ড ব্যাংকে জামানত হিসেবে রাখতে হয়েছে। শেয়ার ও বন্ডের দাম বাড়লে মি. নাজিমের নির্দেশ মত ব্যাংকেই তার শেয়ার বিক্রয় করে ঋণ সমাধান করে।

(ক) ব্যাংক ঋণ কী?

১

(খ) ব্যাংক কেন আরণ্য নীতি অনুসরণ করে?

২

(গ) মি. আজিম ব্যাংক যে জামানত দিয়েছেন ব্যাংকের পরিচালক তাকে কী বলে ব্যাংকী কর।

৩

(ঘ) মি. নাজিম কর্তৃক প্রদত্ত জামানতকে কী বলে? এ ধরনের জামানত রাখা ব্যাংকের জন্য কতটা যৌক্তিক তুল্যায় কর।

৪

#### উত্তর:

ক, ব্যাংক ধরন বা আনুষ্ঠানিক ঋণ হিসেবে গ্রাহককে যে ঋণ দেয় অথবা সরকারি স্টক করে সরকারকে যে ঋণ প্রদান করে তাকেই ব্যাংক ঋণ বলে।

খ, যে নীতির আওতার ব্যাংক চেকের অর্থ বা প্রতিবন্ধক অর্থ প্রদানের জন্য ক্রয় পরিমাণ নগদ অর্থ ও তরল সম্পদ সংরক্ষণের পাশাপাশি লাভজনক ঋণে অধিক পরিমাণে ঋণদান ও বিনিয়োগ করে মুনাফার পরিমাণ বৃদ্ধিতে সমর্থ হয় তাকেই ব্যাংকের আরণ্য নীতি বলে।

ব্যাংকিং আইন অনুযায়ী ব্যাংক তার আমানতকারীর অর্থ চাহিবামাত্র ফেরত দিতে বাধ্য। তাই ব্যাংক জমাকৃত টাকার একটি নির্দিষ্ট অংশ নগদে ও তরল সম্পত্তি হিসেবে সংরক্ষণ করে অতিরিক্ত অর্থ বিভিন্ন ঋণে ঋণ দেয় ও বিনিয়োগ করে। বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ নিজের কাছে নগদ অর্থ ও তরল সম্পদ সংরক্ষণ, বিভিন্ন ঋণে ঋণ দেয়া ও বিনিয়োগ করা এবং চাহিবামাত্র আমানতকারীসহকে তাদের অর্থ ফেরত দেয়ার ক্ষমতা অর্জন করার জন্য আরণ্য নীতি অনুসরণ করে।

গ, মি. আজিম কর্তৃক প্রদত্ত জামানতকে ব্যাংকের পরিচালক বলা হয় ব্যাংকের পূর্ববন্ধ বা লিয়েন।

ঐদন্ত স্বপ্নের জামানত হিসেবে গৃহীত সম্পত্তি স্বপ্নের অর্থ আদায় না হওয়া পর্যন্ত নিজ দখলে অধিক রাখার অধিকারকে বা অর্থ পূর্ণ পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত গৃহীত সম্পত্তির মালিকানা স্বপ্নদাতার দখলে থাকাকে পূর্বস্বত্ব বা লিডেন বলে। অর্থাৎ সম্পদ ও সম্পত্তি বন্ধক রেখে অত্যন্তকই স্বপ্ন গ্রহণ করে, জামানত হিসেবে ঐদন্ত এরূপ সম্পত্তি স্বপ্ন দাতার দখলে থাকলে তাকে পূর্বস্বত্ব বলে।

উদাহরণে উল্লেখিত মি. আজিম রবি শস্যের ব্যাবসায়ী। তিনি ঊদ্যমে রক্ষিত তার পণ্য বন্ধক রেখে ব্যাংক থেকে স্বপ্ন নিয়েছেন। পণ্য বন্ধক রাখার কারণে ব্যাংক মি. আজিমের ঊদ্যমের চবি তাদের দখলে নিয়ে য়োর মাধ্যমে ঊদ্যমে বন্ধিত পণ্যের মালিকানা স্বত্ব ব্যাংক তার কাছে নিয়ে যায়। ঊদ্যমে নিরাপত্তার দায়িত্বেও ব্যাংক তার নিরাপত্তা রাখী দিয়েছেন। অর্থাৎ, বন্ধকী পণ্যের মূল্য পরিশোধ না হওয়া পর্যন্ত ঊদ্যমে রক্ষিত পণ্যের মালিকানা ব্যাংকের কাছে থাকবে। তাই বলা যায় মি. আজিম কর্তৃক ঐদন্ত জামানত হচ্ছে ব্যাংকের পূর্বস্বত্ব বা লিডেন।

খ. মি. আজিম ব্যাংককে যে জামানত গ্রহণ করেছেন তাকে বিক্রয়যোগ্য জামানত বলা হয়।

যে সকল জামানত সহজে বিক্রয় বা হস্তান্তর করে স্বপ্নের অর্থ আদায় করা যায় সে সকল জামানতকে বিক্রয়যোগ্য জামানত বলে। এ ধরনের জামানত বিক্রয়যোগ্য সিকিউরিটি নামে ব্যাপকভাবে পরিচিত। ঐদন্ত স্বপ্ন সমন্বয়ের প্রয়োজনে স্বপ্নদাতা ও এ ধরনের জামানত হস্তান্তর করতে পারে। তবে এ আত্মীয় জামানত হস্তান্তরের ক্ষেত্রে সাধারণত মূল মালিকের অনুমোদন প্রয়োজন হয়।

স্বপ্ন বা পাওনা স্বীকার করে প্রতিষ্ঠানের গফ থেকে ইয়াকুত মলিল সহজে হস্তান্তরযোগ্য বলে এবং তা ব্যাংককে জামানত রেখে স্বপ্ন নেয়া হলে ঐ জামানতকে বিক্রয়যোগ্য জামানত বলে। অনেক সময় বিভিন্ন ধরনের বিক্রয়যোগ্য সিকিউরিটি ব্যাংক স্বপ্নের জামানত হিসেবে ব্যবহৃত হয়। এরূপ মলিলের মধ্যে কিছু অবশ্যে হস্তান্তরযোগ্য এবং কিছু হস্তান্তরের ক্ষেত্রে মূল মালিকের অনুমোদনের প্রয়োজন হয়। এসকল মলিলের বিপক্ষে গৃহীত স্বপ্ন মধ্যমায়ে পরিশোধিত না হলে ব্যাংক এই মলিল বিক্রয় বা বাতী করে পাওনা অর্থ সংগ্রহ করতে পারে।

উদাহরণের মি. আজিম একজন শেয়ার ব্যবসায়ী। ক্রয়কৃত শেয়ার ও বন্ড জামানত হিসেবে রেখে তিনি ব্যাংকের কাছ থেকে স্বপ্ন গ্রহণ করেছেন। শেয়ার ও বন্ডের মূল্য বৃদ্ধিতে ব্যাংক নিজেই মি. আজিমের অনুমতি নিয়ে বিক্রয় করে স্বপ্ন সমন্বয় করে। যেহেতু মি. আজিমের ঐদন্ত শেয়ার ও বন্ড সহজে বিক্রয় যোগ্য এবং ব্যাংক প্রয়োজন অনুযায়ী উক্ত জামানত মি. আজিমের অনুমতিক্রমে বিক্রয় করে ঐদন্ত সমন্বয় করে তাই বলতে পারি যে, মি. আজিম ঐদন্ত জামানত বিক্রয়যোগ্য জামানত।



## ষষ্ঠ অধ্যায়: ব্যাংক তহবিলের ব্যবহার অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. স্বপ্নম ব্যাংক থেকে ঋণ নিয়েছিলেন। অর্থাৎ ব্যবসায় করছিলেন। তার সহায়-সম্পাদও আলো। ব্যাংকের সাথে সেনসেনও ভালো ছিল। এর মধ্যে ঘটা করে হেলের বিয়ে দিতে যেয়ে সমস্যায় পড়েছেন। ব্যাংক চিঠি দিয়ে। মানেজার সাহেব তাকে বললেন, স্বপ্নমের ঋণ আপনি ফেরত না দেয়ার অর্থ হতো, আপনি আর পাঁচজনকে ঋণ সুবিধা থেকে বঞ্চিত করছেন। বেশ বাতুলি উৎপাদন থেকেও বঞ্চিত হচ্ছে।

ক. ব্যাংক ঋণ কী?

১

খ. ব্যাংকের ঋণকৃত তহবিলের মুখ্য উৎস কোনটি লিখ।

২

গ. মি. স্বপ্নম ঋণ পরিশোধে ব্যর্থ হওয়ার কী ধরনের সেকুটি পড়েছেন ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. মি. স্বপ্নমের ঋণ পরিশোধে ব্যর্থতা দেশকে বাতুলি উৎপাদন সুবিধা থেকে বঞ্চিত করেছে- এই বক্তব্যের বখাৰ্খতা মূল্যায়ন কর।

৪

### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. মুরাদ একজন শিল্পপতি। তিনি একটি নতুন শিল্প প্রতিষ্ঠান নির্মাণে নিলেন। তিনি অবলম্বন ঋণ করত নিলেন। সবই যদি ঋণ নিয়ে করেন তা হলে মার বাতুলে। তাই তিনি নতুন কোম্পানি গঠন করে শেয়ার হাটবেন। বিভিন্ন নির্মাণের কাজেও হাত দিলেন। যন্ত্রপাতি বসাবলেন। এখন অনেক ব্যাংক ঋণ দিতে এগিয়ে এলো। তিনি শিল্প চালু করতে যেয়ে প্রয়োজনমতো বিভিন্ন ধরনের ঋণ নিয়েছেন। এতে তার সুবিধা হয়েছে।

ক. লিয়োন বা পূর্ববন্ধু কী?

১

খ. ব্যাংক ঋণের আমানত কলতে কী বুঝায়?

২

গ. মি. মুরাদ শেয়ার হাটে কোন ধরনের তহবিল সংগ্রহ করেছেন ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. মি. মুরাদের পরবর্তীতে ঋণ নেয়া কী ক্রমি সমর্থন করো, মতের স্বপক্ষে যুক্তি দাও।

৪

### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. ম-ল নতুন ব্যবসায়ী। নিজের পুঁজি দিয়ে কারখানা বিস্তার করেছেন। যন্ত্রপাতি কলতে হবে তাই অনেক যুরেকিবে ব্যাংক থেকে ২৫ কোটি টাকা ঋণ নিলেন। নানান কারণে কারখানা চালু করতে বিলম্ব হওয়ার সমস্যা সৃষ্টি হয়েছে। এখন কারখানা চালু করতে চলতি মূলধন প্রয়োজন। ব্যাংকে চলতি মূলধন চেয়ে অবলম্বন করেছেন। ব্যাংক কর্মকর্তা স্তব পাচ্ছেন, মি. ম-ল সফলভাবে কারখানা চালু করতে পারবেন কী না?

ক. ব্যাংকের আচ্ছাদন কী?

১

খ. আমানত গ্রহণের কোয় পূর্ববন্ধুর ধারণা লিখ।

২

গ. যন্ত্রপাতি ক্রয়ের জন্য মি. ম-ল কী ধরনের ঋণ বা অগ্রিম নিয়েছেন ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. ব্যাংক মানেজারের স্তব পাওয়া কী যৌক্তিক? মতের স্বপক্ষে যুক্তি দাও।

৪

### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. চৌধুরী স্বাধীনভাবে খেজর তৈল ব্যবসায়ী। তিনি নিজের তৈল আমদানি করছেন অবলম্বন। ব্যাংক মানেজারের সাথে কথা বললে মানেজার সাহেব তাকে উৎসাহ দিলেন ও ঋণ মঞ্জুর করলেন। তার তৈলেন বড়ো ওমারের চাবি এখন ব্যাংকের কাছে। ব্যাংকের পাহারাদাররা এখন ওমার পাহারা দেয়। তৈল নেয়ার পূর্বে তিনি ব্যাংকে টাকা জমা ও প্রয়োজনীয় আনুষ্ঠানিকতা পালন করে চাবি সংগ্রহ করেন। ব্যাংক সিদ্ধান্ত না নিলে রপ্তানিকারক মালই পাঠায় না। রপ্তানিকারক মাল বিক্রয় করে মি. চৌধুরীর কাছে অথচ তাকে কোনো চেনেই না। বেশ মজার বিষয়।

ক. ব্যাংক গ্যারান্টিপত্র কী?

১

- খ. ঘুরিয়মান প্রত্যয়পত্র বলতে কী বুঝ? ২  
 গ. মি. চৌধুরী ব্যাংক থেকে কী ধরনের ঋণ বা অগ্রিম নিয়েছেন ব্যাংক। ৩  
 ঘ. ব্যাংক তৈল আমদানিতে নিত্যনত্যা নিয়ে সহযোগিতা করে- এই বক্তব্যের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৫। নিজের উদীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. মনসুর আমীন স্টার ব্যাংকের শাখা ম্যানেজার। তিনি ঋণ দেয়ার ক্ষেত্রে কে কী মূল্যবান সম্পত্তি বন্ধক রেখে ঋণ নিচ্ছে এগুলোর চাইতেও কে ঋণ নিচ্ছে, জামিনদার কে সে বিবেচনাতেই বেশি আগ্রহী। তিনি দেখছেন ব্যক্তির চরিত্র, সামর্থ্য এগুলো ঋণ দেয়ার ক্ষেত্রে অধিক কার্যকর। সম্পত্তি বিক্রয় করে ঋণ আদায় ব্যাংকের জন্য সুবিধার নয়। এ ছাড়া সম্পত্তির বিভিন্ন ধরণ ও মানের।

- ক. আসবাবপত্র ক্রয়ের জন্য ঋণ কোন ধরনের? ১  
 খ. বিনিময়িক ব্যাংকের তাতাল্য নীতি বলতে কী বুঝায়? ২  
 গ. মি. মনসুর আমীন কনের অর্থ ফেরৎ পেতে কোন ধরনের জামানত বিবেচনার অধিক আগ্রহী ব্যাংক। ৩  
 ঘ. তিনি আর কোন ধরনের জামানতের বিষয়ে উল্লেখ করেছেন? একে কী তার মতামত মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৬। নিজের উদীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. ইসলাম স্নিনিয়র অফিসার পাকিস্তানে তাদের এক প্রশিক্ষণ প্রোগ্রামে একজন স্নানামদনা বলেছিলেন, ব্যাংকে বলে কাইল ও জউটার বাব্বর করে জালো ব্যাংকার হওয়া যায় না। ব্যাংকার হিসেবে ওপরে উঠতে চাইলে আপনাকে গ্রাহকদের কাছে যেতে হবে। মতো রার্থকো, জালো গ্রাহক আপনাকে খুঁজবে না। আপনাকেই তাদের কাছে যেতে হবে। মি. ইসলাম জীবনে এটা অনুসরণ করেছেন এবং অনেক বড়ো হয়েছেন।

- ক. ঘুরিয়মান প্রত্যয়পত্র কী? ১  
 খ. নগদ ঋণ বলতে কী বুঝায়? ২  
 গ. উদীপকে মি. ইসলাম কোন ধরনের সম্পর্ক বৃদ্ধির বিষয়টি আত্মহ করেছেন ব্যাংক। ৩  
 ঘ. ইসলাম জীবনে বড়ো কী হতে পেরেছেন? এটার পিছনে তার প্রশিক্ষণ প্রোগ্রামের শিক্ষাকে মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৭। নিজের উদীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. ব্যাপারী ও মি. খান দু'জনই কৈদেশিক ব্যাংকারের সাথে সম্পর্কযুক্ত। প্রথমজন জোজা তৈল আমদানিকরক আর অপরজন গ্যার্মেন্টস ব্যবসারী। ব্যাংক মি. ব্যাপারীর পক্ষে এক ধরনের পত্র ইস্যু করে না পারলে বিদেশী বণ্টনিকরক জাল পাঠায় না। প্রতিদ্বন্দ্বিতাই এরূপ পত্র সংগ্রহের বামেলা দুজির জন্য মি. ব্যাপারী এক বিশেষ ধরনের পত্র সংগ্রহ করেছেন। অন্যদিকে মি. খান তার অনুকূলে ইস্যুকৃত বিদেশী আমদানিকরক প্রেরিত পত্র ব্যাংকে রেখে তার বিপক্ষে পণ্য আমদানির জন্য নতুন পত্র সংগ্রহ করেন।

- ক. জমতিবিকৃত ঋণ কাকে বলে? ১  
 খ. জমতিবিকৃত জামানত বলতে কী বুঝায়? ২  
 গ. মি. ব্যাপারী কর্তৃক সংগৃহীত প্রত্যয়পত্র কোন ধরনের ব্যাংক। ৩  
 ঘ. মি. খান যে প্রত্যয়পত্র ব্যবহার করেন তার নাম কী? তার জন্য এরূপ প্রত্যয়পত্রের ভূমিকা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৮। নিজের উদীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. ইসলাম একজন শিল্পপতি। তিনি বিভিন্ন কোম্পানির বেসেট শেয়ারের মালিক। তিনি একটা শিল্প প্রতিষ্ঠা করেছেন। ঋণ নিতে গেলে ব্যাংক বললো, দেশের অর্থনীতিতে মন্দা চলছে তাই শুধুমাত্র স্থাবর সম্পত্তি জামানত রেখে ঋণ দেয়া যাবে না। সম্পত্তির পাশাপাশি শেয়ার বন্ধক রাখলে ঋণ দেয়া যেতে পারে। মি. ইসলাম তাতেই রাজী হলেন।

- ক. জোজা ঋণ কী? ১  
 খ. জমতিবিকৃত ঋণ বলতে কী বুঝায়? ২  
 গ. শুধুমাত্র স্থাবর সম্পত্তি জামানত বেবে ঋণ গ্রহণে অস্বীকার করার কাবণ ব্যাংক। ৩  
 ঘ. একে কী শেয়ার বন্ধক রাখা কোন ধরনের জামানত হিসেবে পণ্য? ব্যাংকের পক্ষে এর অর্থনৈতিক মূল্যায়ন কর। ৪

## অধ্যায়

৭

## বৈদেশিক বিনিময়

## Foreign Exchange

১। নিচের চিত্রটি লক্ষ্য কর এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

চিত্রে X দেশের ২০০৭ ও ২০১২ সালে বিনিময় হার চিত্র যথাক্রমে  $E_1$  ও  $E_2$  বিন্দুতে দেখানো হলো:



ক. বৈদেশিক বিনিময় হার কী?

খ. বৈদেশিক বিনিময় বলতে কী বুঝায়?

গ. উদ্দীপকের  $E_1$  বিন্দু কীসের নির্দেশক ব্যাখ্যা কর।

ঘ. উদ্দীপকের  $E_2$  বিন্দু কী ধারণা দিয়েছে? X দেশের ওপর এর প্রভাব বিশ্লেষণ কর।

**উত্তর:**

ক. কোনো দেশের এক একক মুদ্রা অন্য আরেকটি দেশের যে পরিমাণ মুদ্রা ক্রয় করতে সক্ষম তাকে বৈদেশিক বিনিময় হার বলে।

খ. এক দেশের সাথে অন্য দেশের লেনদেন বা বিনিময়কে বৈদেশিক বিনিময় বলে।

ক. এক দেশের মুদ্রা অন্য দেশে চলে না। এছাড়াও বৈদেশিক বিনিময় এক দেশের মুদ্রার রূপান্তরের হস্তিয়ার হিসেবে কাজ করে।

গ. উদ্দীপকে উল্লেখিত  $E_1$  বিন্দুটি ভারসাম্য বিন্দুর নির্দেশক।

বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা ও যোগান যে বিন্দুতে সমান হয় তাকে ভারসাম্য বিন্দু বলে। ভারসাম্য বিন্দুতেই বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার নির্ধারিত হয়।

উদ্দীপকে দেখা যাচ্ছে যে, বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা ও যোগান যখন  $Q_1$  দেশীয় মুদ্রার বিনিময় হার তখন  $P_1$ ।

$Q_1$  ও  $P_1$  ভারসাম্য বিন্দু  $E_1$  এ মিলিত হয়েছে। তখনি বাড়লে বৈদেশিক মুদ্রার যোগান বাড়ে ফলে চাহিদা কমে এবং দেশীয় মুদ্রার মান হ্রাস পায়। আমদানি বাড়লে বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা বাড়ে ফলে দেশীয় মুদ্রা এবং বিনিময় হার হ্রাস পায়। আমদানি রক্ষণিতে যে চাহিদা এবং যোগানের সমন্বয় ঘটে তাই হলো উদ্দীপকের  $E_1$  বিন্দু অর্থাৎ ভারসাম্য বিন্দু।

২. উন্নীপকের  $E_2$  অরসাম্য বিন্দুটি 'X' দেশের ২০১২ সালের দেশীয় মুদ্রার নাম কমে যাওয়া নির্দেশ করে। দুটো দেশের মুদ্রা যে অনুপাতে একটির সাথে অন্যটি পরিবর্তিত হয় তাই বিনিময় হার। সাধারণত চাহিদা ও যোগানের ওপর ভিত্তি করে বিনিময় হার নির্ধারিত হয়।

'X' দেশের মুদ্রার নাম কমার অন্যতম কারণ হলো দেশটির আমদানি বৃদ্ধি পেয়েছে। আমদানি বৃদ্ধির ফলে বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা বৃদ্ধি পেয়েছে। ফলে 'X' দেশটির সার্বিক অর্থনৈতিক অবস্থা খারাপ হয়েছে। দেশীয় মুদ্রার মান কমে যাওয়ায় বৈদেশিক বিনিময়োগও কমে যাচ্ছে।

## ২। নিচের উন্নীপকটি পড় এবং ধ্রুতগণের উত্তর দাও:

জ্ঞাব মুজাহফর সৌদী আরবে চাকরি করতে গিয়েছিলেন আজ থেকে ২৫ বছর আগে। এখন তিনি মনি অর্ডারের মাধ্যমে দেশে টাকা পাঠাতেন। পরে ব্যাংকের মাধ্যমে টাকা পাঠানো শুরু হয়। ব্যাংক দ্রুততম সময়ে টাকা পাঠানোর নানান পদ্ধতি চালু করে। এখন বার্তা পাওয়ার পর ব্যাংক সরাসরি তা গ্রাহকের ব্যাংক হিসাব জমা করে দেয়। জ্ঞাব মুজাহফর অবশে কত সহজ হয়েছে পদ্ধতি।

ক. অসমান মুদ্রা কী? ১

খ. বৈদেশিক বিনিময় হার নির্ধারণে চাহিদা ও যোগান তত্ত্ব বলতে কী বুঝায়? ২

গ. দেশে টাকা পাঠানোর আগের পদ্ধতি ব্যবহৃত হয় না কেন ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. অর্থ পাঠানোর বার্তা প্রেরণে সবচেয়ে আধুনিক পদ্ধতি কোনটি জ্ঞাব মুজাহফরের প্রয়োজন পূরণে এর যথার্থতা মূল্যায়ন কর। ৪

## উত্তর:

ক. কোনো দেশের মুদ্রার মান সরকারিভাবে নিয়ন্ত্রণ না করে বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা ও যোগান বা বাজার পরিস্থিতির ওপর ছেড়ে দিলে মুদ্রাকে অসমান মুদ্রা বলে।

খ. দু'দেশের মুদ্রার বিনিময় হার তাদের মুদ্রার পারস্পরিক চাহিদা ও যোগান অনুযায়ী নির্ধারিত সংজ্ঞায় তত্ত্বকেই চাহিদা ও যোগান তত্ত্ব বলে। আধুনিক অর্থনীতিবিদগণ এরপর তত্ত্ব সমর্থন করার একে বিনিময় হার নির্ধারণের আধুনিক তত্ত্ব বলা হয়ে থাকে।

এছাড়া মনে করা হয় যে, চাহিদা ও যোগানের অরসাম্য কিছুতে কোনো কিছুই নাম বমনি নির্ধারিত হয় তেমনি অর্থের বিনিময় মূল্যও বৈদেশিক বাজারে এর চাহিদা ও যোগান দ্বারা নির্ধারিত হয়।

গ. দেশে টাকা পাঠানোর আগের পদ্ধতি ব্যবহৃত হয় না। কারণ টাকা পাঠাতে বিকল্প হওয়ায়। আশেপাশের দিনে মানুষ এক দেশ থেকে অন্য দেশে টাকা পাঠালে অনেক সময় লেগে যেতো। আর বর্তমানে টাকা পাঠাতে সেরি হয় না। ২৪ ঘণ্টার ভিতরে টাকা পাঠানো যায়। তাদের মধ্যে উল্লেখযোগ্য মাধ্যম হলো ওয়েস্টার্ন ইউনিয়ন, মনিগ্রামের ইত্যাদি। জ্ঞাব মুজাহফর সৌদী আরবে চাকরি করতে গিয়েছিলেন ২৫ বছর আগে। তখন তিনি মনি অর্ডারের মাধ্যমে দেশে টাকা পাঠাতেন। তখন অনেক সময় লেগে যেতো।

বর্তমানে ব্যাংকের মাধ্যমে টাকা পাঠানো শুরু হয়েছে। যা আধুনিক যুগে আধুনিক পদ্ধতিতে দ্রুততম সময় টাকা পেয়ে থাকে। তাই তিনি আগের পদ্ধতিতে টাকা পাঠানোর পদ্ধতি ব্যবহৃত করেন না।

ঘ. অর্থ পাঠানোর বার্তা প্রেরণে সবচেয়ে আধুনিক পদ্ধতি হলো ই-মেইল। বর্তমানে ইলেকট্রনিক ব্যাংকিং এর জগতে ই মেইলে অর্থ প্রেরণে সবচেয়ে জরুরি পদ্ধতি। এছাড়া প্রেরক ফিলহ অর্থ ব্যাংকে জমা দিলে ব্যাংক প্রেরককে একটা গোপন কোড নং প্রদান করে। অতঃপর ব্যাংক ই-মেইল বাতায় মাধ্যমে বিশেষত্ব শাখা বা বিদেশি প্রতিনিধি ব্যাংকে

প্রয়োজনীয় তথ্য ও অর্থ গ্রহণের নির্দেশ দেয়। গ্রাহক ব্যাংকের শাখার উপস্থিত হয়ে উক্ত কোড সংগ্রহণ এবং নিজের বখার্বতার প্রমাণপত্র হাতির করে সরাসরি অর্থ উত্তোলন করে। অবশ্য ব্যাংক হিসাবে অর্থ ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে একত্র প্রমাণের কোনো প্রয়োজন হয় না।

জন্মের মুহূর্তের ব্যাংকের এই স্রুততম পদ্ধতিতে টাকা পাঠানোর বার্ষী পাওয়ার পর সে এই পদ্ধতিতে টাকা পাঠান এবং তার প্রয়োজন পূরণে এই পদ্ধতি বর্ষেই স্রুতিকা রাখতে পেরেছে।

### ৩। নিজের উদ্বীপকটি পত্র এবং প্রদত্তলোর উত্তর লাগ:

উদ্বীপনশীল দেশগুলোর সরকার বৈদেশিক ঋণ বা সাহায্যের জন্য উদ্বীপ থাকে। এর উদ্দেশ্য কী শুধু ঋণ নিয়ে দেশের উদ্বীপনের টাকাকে সচল রাখা। দেশের মুদ্রামান স্থিতিশীল রাখাও এর উদ্দেশ্য। আর এজন্য যা তাদের দিতে হয় সেটা আমাদের স্বত্বের আসে না। বৈদেশিক বিনিয়োগের ফলে দেশে বিদেশি মুদ্রার আগমন ঘটে। বিনিয়োগ এখানে দেশীয় মুদ্রায় হওয়ার কারণে তার অধিকাংশই দেশে থেকে যায়। ফলে এ অর্থকে আমরা প্রয়োজনে ক্ষেত্রে লাগাতে পারি।

ক. আর ক্ষমতার সমতা তত্ত্বের উদ্বীপক কে?

১

খ. স্বর্মান পদ্ধতি বলতে কী বুঝায়?

২

গ. বৈদেশিক বিনিয়োগের ক্ষেত্রে বিদেশি ঋণ সাহায্য নেওয়া কোন ধরনের প্রস্তাব পড়বে ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. বিদেশি বিনিয়োগ আসলে বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বাড়বে- এ বক্তব্যের সাথে কী স্রুতি একমত? মুক্তি লাগে।

৪

### উত্তর:

ক. তার ক্ষমতার সমতা তত্ত্বের উদ্বীপক হলেন স্রুতি বাসেল।

খ. যে পদ্ধতিতে কোনো দেশ তাদের মুদ্রামান নির্দিষ্ট স্বর্মানের সাথে সম্পর্কিত রেখে বৈদেশিক মুদ্রার বিনিময় হার নির্ধারণ করে তাই বিনিময় হার নির্ধারণের স্বর্মান পদ্ধতি। প্রাচীনকালে স্বর্মান ব্যবস্থা জনপ্রিয় ছিল বর্তমানে এ ব্যবস্থা বিলুপ্ত প্রায়।

গ. বৈদেশিক বিনিয়োগের ক্ষেত্রে বিদেশি ঋণ সাহায্য নেওয়ার কালে দেশের সার্বিক অর্থনৈতিক অবস্থার নেতিবাচক প্রস্তাব পড়বে। পর্যাপ্ত অবকাঠামোয় উন্নয়ন, জনগণের চাহিদা মেটাণো প্রকৃতি কারণে বৈদেশিক ঋণ গ্রহণ করা হয়ে থাকে। বৈদেশিক বিনিময়ের ক্ষেত্রে স্বর্মান বিদেশি ঋণ সাহায্য নেয়া হয় স্বর্মান ঋণদাতা দেশ ঋণ গ্রহীতা দেশটিকে যে সুদের হারে ঋণ দেয় তা ঋণ গ্রহীতা দেশটির স্বাভাবিক সুদের হার থেকে বেশি থাকে। ঋণ গ্রহীতা দেশটি অবস্থাতে স্বর্মান ঋণ পরিশোধ করে স্বর্মান বৈদেশিক মুদ্রামান স্থিতিশীল বা বেশি থাকতে পারে। এক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতা দেশটির ব্যয় ও অধিক হয় যাব প্রস্তাব পড়বে উদ্বীপনশীল এবং অনুরাত দেশসমূহে।

ঘ. বিদেশি বিনিয়োগ আসলে বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বাড়বে। অর্থাৎ এ বক্তব্যের সাথে একমত।

প্রতিটি দেশই তাদের সার্বিক অর্থনৈতিক উদ্বীপনের জন্য বৈদেশিক বিনিয়োগ বৃদ্ধি পাক তা চায়। আমাদের দেশ একটি উদ্বীপনশীল দেশ। এখানে যদি বিদেশি বিনিয়োগ বৃদ্ধি পায় তবে বিদেশি বিনিয়োগ করীরা অবশ্যই তাদের দেশের মুদ্রার মাধ্যমে লেনদেন করবে। অর্থাৎ বিদেশি বিনিয়োগ করীরা এসেলে বিনিয়োগ করলে দেশে বৈদেশিক মুদ্রার আগমন ঘটবে ফলে সার্বিকভাবে বৈদেশিক মুদ্রার রিজার্ভ বাড়বে। আর এ মুদ্রা স্বর্মান আন্তর্জাতিক বাণিজ্যসহ দেশের মুদ্রার মান স্থিতিশীল রাখার ক্ষেত্রে অবদান রাখবে।

## সপ্তম অধ্যায়: বৈদেশিক বিনিময়

### অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

#### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বাংলাদেশে ডলারের মূল্যমান এক বছরের ব্যবধানে প্রায় ১৫% বেড়ে ৮৩ টাকায় মাঁড়াবে- এটা আবেগেই পায়েলনি মি. তানসীর। অন্যত্র দেশে যখন ডলার অনেকটা চাপে রয়েছে তখন বাংলাদেশে এ ব্যবসার অবস্থা নিজে ব্যবসায়ী মহল শংকিত। আমদানিকৃত প্রতিটা জিনিসের দাম বেড়ে যাচ্ছে। গ্যাসেটস ব্যকসায়ীরা প্রথমত খুশী হলেও এখন অর্জও দুশ্চিন্তায়। ব্যাংকের মি. ইসলামের ভাবনা, বিশেষি কল ছাড়া এবং বিশেষি বিনিয়োগ পরিস্থিতির উন্নতি হলে এ অবস্থার কিছুটা উন্নতি হবে।

ক. বৈদেশিক বিনিময় কাকে বলে?

১

খ. ক্রয়ক্ষমতার সমতা তত্ত্ব ব্যাখ্যা কর।

২

গ. ডলারের মূল্য বৃদ্ধিতে গ্যাসেটস ব্যবসায়ীরা প্রথমত খুশী হয়েছিলেন কেন ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. তুমি কী মি. ইসলামের ভাবনার সাথে একমত? মতের স্বপক্ষে সূক্তি দাও।

৪

#### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

ডলার মুদ্রাস্ফুর সৌদী আরবে চাকরি করতে গিয়েছিলেন আজ থেকে ২৫ বছর আগে। তখন তিনি মাদি অর্জরের মাধ্যমে দেশে টাকা পাঠাতেন। পরে ব্যাংকের মাধ্যমে টাকা পাঠানো শুরু হয়। ব্যাংক দ্রুততম সময়ে টাকা পাঠানোর নানান পদ্ধতি চালু করে। এখন বার্তা পাওয়ার পর ব্যাংক সরাসরি তা প্রাপকের ব্যাংক হিসাব অর্থাৎ করে দেয়। ডলার মুদ্রাস্ফুর অবলে কত সহজ হয়েছে পদ্ধতি।

ক. অসমান মুদ্রা কী?

১

খ. বৈদেশিক বিনিময় হার নির্ধারণে চাহিদা ও যোগান তত্ত্ব বলতে কী বুঝায়?

২

গ. দেশে টাকা পাঠানোর আগের পদ্ধতি ব্যবহৃত হয় না কেন ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. অর্থ পাঠানোর বার্তা প্রেরণে সবচেয়ে আধুনিক পদ্ধতি কোনটি? ডলার মুদ্রাস্ফুরের প্রয়োজন পূরণে এবং বর্ধিততা মূল্যায়ন কর।

৪

#### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

আগে জর্মান অনুবাদী দু'দেশের মুদ্রার দল নির্বাচন হতো। কিন্তু এখন আর তা হয় না- এটা জালে মিস তালফিয়া। সোনা কে কতটা সংরক্ষণ করলো কে তার হিসাব রাখে। আর কেউ সোনা রাখলো কী রাখলো না- তা দিয়ে হবেই খ কী? মিস তালফিয়ার ভাবনা, এক দেশের মুদ্রা নিয়ে অন্য দেশের মুদ্রা কতটা কেনা যাচ্ছে সেটাই বিবেচ্য। আমাদের দেশে যদি আমেরিকান ডলারের দরকার বেশি হয় অথচ তাদের দেশের যদি আমাদের টাকার প্রয়োজন কম থাকে তবে আমাদের দেশে ডলারের দাম বেশি হবে- এটাই স্বাভাবিক।

ক. ক্রয়ক্ষমতার সমতা তত্ত্বের অর্থ কত?

১

খ. বিশেষে অর্থ প্রেরণে অগ্রগণ্য কার্ডের ব্যবহার লিখ।

২

গ. মিস তালফিয়া বিনিময় হার নির্ধারণে আগে যে পদ্ধতির উল্লেখ করেছে সেই সম্পর্কে ধারণা দাও।

৩

ঘ. মিস তালফিয়া পরবর্তীতে যে পদ্ধতি সম্পর্কে নির্দেশ করেছে তার স্বার্থ মূল্যায়ন কর।

৪

#### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বৈদেশিক মুদ্রা ক্রয়-বিক্রয় বিশ্ব ক্ষুদ্র এখন বড়ো ব্যবসায়। বাংলাদেশে ২০০৩ সালের ৩ মের পূর্ব পর্যন্ত বৈদেশিক বিভিন্ন মুদ্রার সাথে টাকার বিনিময় হার সরকার নির্ধারণ করে দিতো। এতে দেশের মুদ্রার স্বল্প মাল দিয়ে সর্বমহলে সংশ্ল

থাকতো। এরপর এ পদ্ধতির অবলম্বন ঘটে। এখন আমাদের টাকার মূল্যমান বিদেশি মুদ্রার সাথে প্রতিযোগিতার মাধ্যমে নির্ণীত হয়। এমনক্যবহার্য নুটি দেশের নানান পরিস্থিতি বিবেচনায় নিয়ে আন্তর্জাতিক মুদ্রা ব্যবসায়ীরা চূড়ান্তে ব্যবসায় করে থাকেন।

- ক. বৈদেশিক বিনিময় কী? ১
- খ. ট্রাজেলার্স চেক সম্পর্কে ব্যাখ্যা পাও। ২
- গ. বাংলাদেশের মুদ্রাকে কোন ধরনের মুদ্রা হিসেবে শোষণ করা হয়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মুদ্রা ব্যবসায়ীরা চূড়ান্তে ব্যবসায় করতে পারার যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

## ৫। নিজের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

আমাদের মতো দেশের সরকারগুলো বৈদেশিক ঋণ বা সাহায্যের জন্য উন্মূখ থাকে। এর উদ্দেশ্য কী শুধু ঋণ নিয়ে দেশের উন্নয়নের চাকাকে সলো রাখা। দেশের মুদ্রামান স্থিতিশীল রাখাও এর উদ্দেশ্য। আর একজনত্ব যা তাদের দিতে হয়- সেটা আমাদের অকমার আসে না। বৈদেশিক বিনিময়্যেদের ফলে দেশে বিদেশি মুদ্রার আগমন ঘটে। বিনিময়্যে এখানে দেশীয় মুদ্রায় হওয়ার কারণে আর অধিকাংশই দেশে থেকে যায়। ফলে এই অর্থকে আমরা প্রয়োজনে কাজে লাগাতে পারি।

- ক. বৈদেশিক বিনিময় হার কী? ১
- খ. স্বর্ণমান পদ্ধতি বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. বৈদেশিক বিনিময়্যের ক্ষেত্রে বিদেশি ঋণ সাহায্য নেয়ার প্রস্তাব কোন পরসের ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. বৈদেশিক বিনিময়্যে আসলে বৈদেশিক মুদ্রার বিলম্বিত বড়ো- এই বক্তব্যের সাথে কী তুমি একমত? মতের ব্যপক্ষে যুক্তি দাও। ৪

## ৬। নিজের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

সোলেমান একটি প্রতিষ্ঠানে ছোট চাকরি করেন। কিছু তিনি নিজে ব্যবহারের উদ্দেশ্যে রেজিস্ট্রারের বেলার জলো ব্যাংক থেকে ঋণ নিলেন এবং ঋণের অর্থ পরিশোধ করলেন। এবার তিনি অবসরে গেলেন। এখন তিনি জাবহেল এবার ঋণ নিয়ে মজুত ব্যবসায় করছেন।

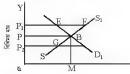
- (ক) বৈদেশিক বিনিময় কী? ১
- (খ) স্বর্ণমান এলাকা বলতে কী বোঝ? ২
- (গ) উদ্দীপক সোলেমানের রেজিস্ট্রারের ঋণটি কোন ধরনের ব্যাংক ঋণ-ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) উদ্দীপক সোলেমান মজুত ব্যবসায় করার জন্যে ব্যাংক থেকে কী ধরনের ঋণ পেতে পারেন-ব্যাখ্যা করো। ৪

## ৭। নিজের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জনাব সুমন ঠাকুরগাঁও এর একজন ব্যবসায়ী। তিনি ব্যবসায়ীক লেনদেন সম্পন্ন করার জন্যে চেক ব্যবহার করেন। কিন্তু একদিন তিনি টাকা উত্তোলনের জন্যে চেক বইটি খুলতে গিয়ে দেখলেন তার লিখিত একটি চেক নেই। বিষয়টি জনাব সুমন প্রথমে টেলিফোনে, পরে লিখিতভাবে তার ব্যাংকের নিকট উপস্থাপন করেন। কারণ জনাব সুমন জাটেন চেকটি যথাযথভাবে প্রস্তুত করা হয়েছিল এবং জনাব সুমনের হিসাবে পর্যাপ্ত অর্থ ছিল আর হিসাবে পর্যাপ্ত অর্থ থাকলে, চেক সঠিকভাবে তৈরি হলে এবং আইনগত কোন প্রতিবন্ধকতা না থাকলে ব্যাংক চেকের টাকা প্রদানে বাধ্য থাকে।

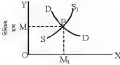
- (ক) অসমান মুদ্রা কী? ১
- (খ) বৈদেশিক বিনিময় হার কত কী বোঝ? ২
- (গ) চেক বুকে না পাওয়ার জলাব সুমন কী ব্যবস্থা গ্রহণ করেন? কীনা করো। ৩
- (ঘ) কোন অবস্থায় ব্যাংক চেকের অর্থ প্রদানে বাধ্য থাকে বলে জনাব সুমন মনে করেন? বিশ্লেষণ কর। ৪

৮। নিচের উদ্দীপকটি শব্দকর এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।



বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা ও যোগান

- (ক) অসাম্যিতকৃত আমদানি কী? ১
- (খ) অফশোর ব্যাংক বলতে কী বোঝায়? ব্যাখ্যা কর। ২
- (গ) চাহিদা ও যোগান শব্দভিত্তিতে কোন বিন্দুতে বিনিময় হার নির্ধারিত হয়? ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) বিন্দুই আন্তর্জাতিক বিন্দু এবং গুচ হচ্ছে বিনিময় হার উপরি-উক্ত চিত্রের আলোকে বিশ্লেষণ কর। ৪
- ৯। নিচের উদ্দীপকটি শব্দ কর এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।



- (ক) অসাম্যিতকৃত আমদানি কী? ১
- (খ) SWIFT বলতে কী বোঝায়? ব্যাখ্যা কর। ২
- (গ) চাহিদা ও যোগান শব্দভিত্তিতে কোন বিন্দুতে বিনিময় হার নির্ধারিত হয়? ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) চাহিদা ও যোগান সমতাতন্ত্রে কোন প্রকৃতি পণ্য আমদানি রপ্তানির বিধায় জিরোনা করা হয়? বিশ্লেষণ কর। ৪
- ১০। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।
- সোলেমান একটি প্রতিষ্ঠানে ছোট চাকরি করেন। কিন্তু তিনি নিজে ব্যবহারের উদ্দেশ্যে রেফ্রিজারেটর কেনার জন্যে ব্যাংক থেকে ঋণ নিলেন এবং ঋণের অর্থ পরিশোধ করলেন। এবার তিনি অবসরে গেলেন। এখন তিনি জবজবান এবার ঋণ নিয়ে মজুত ব্যবসায় করছেন।
- (ক) বৈদেশিক বিনিময় কী? ১
- (খ) সফরমান এলাকা বলতে কী বোঝায়? ২
- (গ) উদ্দীপক সোলেমানের রেফ্রিজারেটরের ঋণটি কোল পরনের ব্যাংক ঋণ-ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) উদ্দীপক সোলেমান মজুত ব্যবসায় করার জন্যে ব্যাংক থেকে কী ধরনের ঋণ পেতে পারেন-ব্যাখ্যা করো। ৪



১। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জীবনে কখনও বিমা করবেন, এটা জ্ঞাবহি মি. সজল সাহা। তার ধারণা মানুষের জীবনে ও সম্পদে ভূঁিক পাববেই, কিন্তু সেই বিপদ বা ভূঁিক অন্যের কাঁধে চাপিয়ে দেওয়া এটা এক ধরনের ছান জিতের খেলা। কিন্তু এখন দেখছেন বিমা না করে উপায় নেই। এক পর্যায়ে তিনি, তার বাড়ী, বাড়ি ও কারখানার বিমা করতে হয়। এখন নিজেইটাই বাকি। তিনি জ্ঞাবছেন সবক্ষেত্রেই যখন বিমা করা হয়েছে তা হলে নিচেরই এর উপযোগিতা রয়েছে।

ক. দার বিমা কী?

১

খ. বিমার ক্ষেত্রে স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি বুঝিয়ে বল।

২

গ. মি. সজল সাহা প্রথমে বিমাকে কেন ধরনের খেলা বলে মনে করেছিলেন? কাঁখা কব।

৩

ঘ. মি. সজল সাহা নিজের বিমা করতে কেন ধরনের বিমা করার কথা বলা হয়েছে? বর্তমানে সর্বক্ষেত্রে বিমার গ্রহণ যোগ্যতা রয়েছে উদ্দীপকের আলোকে ব্যাখ্যা কর।

৪

**উত্তর:**

ক. বিশদ বা সূচীসার কলে সূট পাঠের ভূঁিক চুক্তির মাধ্যমে বিমা কোম্পানি ওপর লাভ করা হলে তাকে দার বিমা বলে।

খ. বিমার ক্ষতিগ্রস্ত সম্পদের মূল্য পরিশোধের পর বিমা গ্রহীতা কর্তৃক বিমাকারীর নিকট মালিকানা বস্তু হস্তান্তরিত হওয়াকে স্থলাভিষিক্ততার নীতি বলে।

সম্পত্তি বিমার বেলায় শুধুমাত্র একজন নীতি গ্রহোক্ত হয়ে থাকে। যদি একটি আহাজ সমুদ্রে ডুবে যায় তবে উক্ত বিমা দাবি সম্পূর্ণ পরিশোধের পর ডুবন্ত আহাজটির মালিক হয় বিমা কোম্পানি। এটাই হলো স্থলাভিষিক্ততার নীতি।

গ. মি. সজল সাহা প্রথমে বিমাকে জ্ঞাবখেলা বা বাড়ি হিসেবে মনে করেছিলেন। কোনো অনিশ্চিত ঘটনাকে নিশ্চিত ধরে কোনো বিষয়ে একমত হওয়াকে বাড়ি বা বাড়ি সম্ভব বলে।

উদ্দীপকে উল্লেখিত মি. সজল সাহা প্রথমে বিমাকে একটি বাড়ী খেলা হিসাবে স্বীকৃতি দিয়েছেন। যার অবস্থাত অনিশ্চিত। অবস্থাতে কোনো ঘটনা ঘটতে পারে। আবার নাও ঘটতে পারে। কিন্তু দুটো পক্ষ একটা ফল আগেই নির্ধারণ করে তার পক্ষে-বিপক্ষে অবস্থান নিয়ে একমত হয়। কোনো অনিশ্চিত অবস্থাকে নিশ্চিত ধরে নেয়া আইন সম্মত নয়। তাই এটা কোনো চুক্তির মধ্যে পড়ে না। কিন্তু বিমা সম্পূর্ণ একটি আইন সম্মত প্রক্রিয়া বা আইনি চুক্তি।

ঘ. মি. সজল সাহা নিজের বিমা করতে জীবন বিমার কথা বলা হয়েছে।

যে বিমা চুক্তি দ্বারা বিমাকারী প্রিমিয়ামের বিনিময়ে বিমা গ্রহীতাকে বা মনোনীত ব্যক্তিকে আর্থিক সহায়তা করে তাকে জীবন বিমা বলে।

বর্তমানে সর্বক্ষেত্রেই বিমার গ্রহোক্তনীয়তা রয়েছে। মানুষের জীবন ও জীবিকা নানা রকম বিপদাপদে বেষ্টিত।

একটি রোগ ব্যাধি ও দুর্ঘটনায় যেমন শিল্লেশব হতে পারে একটি জীবন তেমনি কিলটি হয়ে যেতে পারে সমগ্র সম্পদ ।  
একটি অবস্থায় অসহায় ও নিঃশব্দ হয়ে যেতে পারে ব্যক্তি, পরিবার তথা প্রতিষ্ঠান । যে বিষয়টি মি, সঞ্জল সাহা শেষেব  
নিকে বুঝতে পেরেছেন আধুনিক বৈজ্ঞানিক যুগে একশ ক্ষতিজনিত ও অনিশ্চয়তার হাত থেকে আর্থিকভাবে রক্ষা পাবার  
একটি প্রতিরক্ষামূলক ব্যবস্থা হলো বিমা ।

## ২। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও ।

বিমাকে একটা ব্যবসায় হিসাবে মেনে নিতে পারছেনো মিহু । বাছবী সেতু বলতো, মনে কর ৫০০ আত্মজ সমুদ্রে চলেছে ।  
প্রত্যেকেরো ভোবার ভয় আছে । দেখা গেল বছরে গড়ে আত্মজের ১টা আত্মজ ভোবে । আত্মজের মূল্য ১ কোটি টাকা ।  
এখন যদি কোন কোম্পানি বছরে প্রতি আত্মজ থেকে ১৫ আত্মজের টাকা করে নেয় আর এটাকে ব্যবসায় হিসাবে গ্রহণ  
করে তবে সমস্যা কী? মনে কর এ ধরনের ব্যবসায় নেই, তাহলে যে ব্যবসায়ীর আত্মজ ভুলতো তার অবস্থা কী হবে?  
একজন পথে বসুক এটা কী কল্মিত হতে পারে । বিমা কৈ প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা গড়ে তুলেছে তাই এটা কল্যাণকর  
ব্যবস্থা ।

- ক. বিমা কী? ১
- খ. জীবন বিমা বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. উদ্দীপকে বিমাকে কোন ধরনের ব্যবস্থা হিসাবে তুলে ধরা হয়েছে ব্যাখ্যা কর । ৩
- ঘ. বিমা কোন ধরনের প্রতিরক্ষা গড়ে তোলে? উদ্দীপকের আলোকে ব্যাখ্যা কর । ৪

### উত্তর :

ক. মানুষের জীবন ও সম্পত্তিকে দিয়ে যে বিশণ বা ঝুঁকি বিল্যমান তার বিরুদ্ধে আর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থাই হলো বিমা ।

খ. মানুষের জীবন সংশ্লিষ্ট বিশণের ঝুঁকির বিশণকে সম্পাদিত বিমা চুক্তি মানুষের মৃত্যুতে তার গুণের নির্ভরশীল ব্যক্তিগত  
যেমন আর্থিক দুর্গতির শিকার হয় তেমনি তার বার্ষিক, অসুস্থতা, পশু-ইত্যাদি কারণে সে নিজেও আর্থিক দুর্গতির  
শিকার হতে পারে । তাই জীবন বিমার জীবন সংশ্লিষ্ট ক্ষতির বিরুদ্ধে আর্থিক প্রতিরোধ গড়ে তোলে ।

গ. উদ্দীপকে বিমাকে ঝুঁকি বটন ব্যবস্থা হিসাবে তুলে ধরা হয়েছে ।

মানুষের জীবন ও সম্পত্তির ঝুঁকি আর্থিকভাবে মোকাবেলার ব্যবস্থা হলো বিমা । এই বিমা ব্যবস্থার উন্নয়ন প্রথমত সমবায় বা  
সহযোগিতার মধ্য দিয়ে বিকশিত হয়েছে । সে কারণে অনেকেই বিমাকে ঝুঁকি বটনের ব্যবস্থা বলে উল্লেখ করেছেন ।

একটি বিমা প্রতিষ্ঠানে অনেক বিমা গ্রহীতা থাকলেও সকলের দুর্ঘটনা অনিত ঝুঁকি একত্রে সৃষ্টি হয় না, হয় গতি  
কয়েকের । কিন্তু বিমাকারী সকলের নিকট থেকে প্রাপ্ত প্রিমিয়াম লাভজনক যাতে বিনিয়োগের মাধ্যমে তহবিল বৃদ্ধি  
করে । ফলে মাত্র কয়েকজনকে বিমাকারী কর্তৃক প্রচ- দাবি অন্যদের নিকট হতে প্রাপ্ত প্রিমিয়াম হতে পূরণ হয়ে যায় ।  
উদ্দীপকের আলোকে বলা যায় এ বিমা অবশ্যই ঝুঁকি বটন ব্যবস্থা ।

পরিশেষে বলা যায় বিমা হলো সমগ্র বা ঝুঁকি মোকাবেলার একটি সম্মিলিত আর্থিক নিরাপত্তা ব্যবস্থা । তাই  
উদ্দীপকের আলোকে বলা যায়— যে, বিমা হলো ঝুঁকি বটনের যৌথ ব্যবস্থা ।

ঘ. বিমা আর্থিক প্রতিরক্ষা গড়ে তোলে ।

বিমা চুক্তির শিল্পে বিমাগ্রহীতার মূল উদ্দেশ্য থাকে সমগ্র বা ঝুঁকির বিশণকে আর্থিক নিরাপত্তা লাভ করা ।  
বিশণ ও দুর্ঘটনা ঘটলে মানুষ যেন আর্থিক দুর্গতির শিকার না হয় এবং সেই অবস্থায়ও যাতে আর্থিকভাবে নিরাপদ থাকে  
এজন্য বিমা গ্রহীতা বিমাণের সঞ্চেদ করে থাকে ।

উদ্দেশ্যকে বিবেচনা করে দেখা যায় বিমা করে বিমা গ্রহীতা তার বিমাকৃত বিষয়বস্তুর ক্ষতি হলে সে আর্থিক ক্ষতিপূরণ পেয়ে থাকে যা মূলত আর্থিক প্রতিরক্ষার হস্তিয়ার হিসাবে কাজ করে।

পরিশেষে বলা যায় বিমার কাজ হলো বিমাকৃত জীবন ও সম্পত্তির ক্ষতি হলে তার প্রতিরক্ষা বিধান বা আর্থিক প্রতিরক্ষিত পূরণ করা। জীবন বিমার ক্ষেত্রে মেয়াদের মধ্যে ব্যক্তি মারা গেলে বা মেয়াদ পূর্তিতে যেমনি বিমা কোম্পানি প্রতিরক্ষিত অর্থ প্রদান করে, তেমনি সম্পত্তি বিমার ক্ষেত্রে ক্ষতি হলে ক্ষতিপূরণ করে থাকে।

### ৩। নিচের উদ্দেশ্যকে পড় এবং প্রথমতমের উত্তর দাও।

মিলন কলেজ থেকে প্রতিদিন বাসে মতিঝিল হয়ে বাসায় ফেরে। রাত্তর্য কালে পড়ে বাসে বলে সে রাত্তর্য দু'পাশের সাইনবোর্ডগুলো পড়ে। ডেন্টা লাইফ ইনস্যুরেন্স কোম্পানি, কর্ভকুলী ইনস্যুরেন্স কোম্পানী এভাবে কারো নামের সাথে 'লাইফ' আছে কারোও নামের সাথে নেই। বিমা অধ্যায়ে সে পড়েছে যে বিমা প্রবর্তন দু'ধরকার। উক্তয়ের উদ্দেশ্যই হলো ক্ষতির বিপক্ষে আর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা গড়ে তোলা।

ক. ক্ষতিপূরণের নীতি কি? ১

খ. বিমাকে পরম বিশ্বাসের চুক্তি বলা হয় কেন? ২

গ. মিলনের দেখা প্রথম বিমা সুবিধা প্রদান কোম্পানিটি কোন পরনের বিমা করে ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. মিলনের দেখা প্রথম সাইনবোর্ড প্রদত্ত বিমার সাথে দ্বিতীয় সাইনবোর্ডের প্রদত্ত বিমার পার্থক্য বিশ্লেষণ কর। ৪

### উত্তর :

ক. বিমার ক্ষেত্রে ক্ষতি সংঘটিত হলে বিমাকর্তা নির্দিষ্ট পরিমাণ প্রিমিয়াম গ্রহণের বিনিময়ে চুক্তি অনুযায়ী বিমাগ্রহীতার ক্ষতিপূরণ করার জন্য যে নীতি অনুসরণ করে তাকে ক্ষতিপূরণের নীতি বলা হয়।

খ. বিমা চুক্তিতে বিমাগ্রহীতা এবং বিমাকর্তা পরস্পরের সিকট প্রসঙ্গ তথ্যাবলি সম্পূর্ণ সঠিক। এরূপ ধারণার গুণব পরস্পর বিমা চুক্তিতে আবদ্ধ হয় বলে বিমাকে পরম বিশ্বাসের চুক্তি বলা হয়।

গ. মিলনের দেখা প্রথম বিমা কোম্পানিটি জীবন বিমা সুবিধা প্রদান করে।

বিমাকর্তা প্রতিষ্ঠান যখন মানুষের জীবনকে বিষয়বস্তু করে বিমা করে থাকে তাকে জীবন বিমা বলে।

উদ্দেশ্যকে উল্লেখিত মিলনের দেখা প্রথম প্রতিষ্ঠানটি হল 'ডেন্টা লাইফ ইনস্যুরেন্স কোম্পানি'। বিমাকর্তা প্রতিষ্ঠান প্রিমিয়াম বা সেলামি পরিশোধের প্রতিদান হিসেবে বিমা গ্রহীতাকে মৃত্যুতে অথবা নির্দিষ্ট মেয়াদ শেষে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ পরিশোধের সাগিৎ প্রদান করে।

ঘ. মিলনের দেখা প্রথম সাইনবোর্ড প্রদত্ত বিমার সাথে দ্বিতীয় সাইনবোর্ড প্রদত্ত বিমার পার্থক্য হল: প্রথম কোম্পানিটি জীবন বিমা ও দ্বিতীয় কোম্পানিটি সাধারণ বিমা সুবিধা প্রদান করে।

যে বিমার বিষয়বস্তু মানুষের জীবন ও জীবিকা তাকে জীবন বিমা বলে। যে বিমার বিষয়বস্তু সম্পদ ও সম্পত্তি তাকে সাধারণ বিমা বলে।

উদ্দেশ্যকে উল্লেখিত প্রথম বিমা কোম্পানির বিষয় মানুষের জীবন এবং দ্বিতীয় বিমা কোম্পানির বিষয়বস্তু হল সম্পত্তি।

জীবন বিমার সাথে সাধারণ বিমার পার্থক্য হল-

জীবন বিমায় সাধারণত একধিক নির্দিষ্ট প্রিমিয়াম প্রদান করা হয়। সাধারণ বিমায় একবারই বিমার প্রিমিয়াম প্রদান করা হয়।

জীবন বিমা হল আর্থিক নিশ্চয়তার চুক্তি এবং সাধারণ বিমা হল ক্ষতিপূরণের চুক্তি।

#### ৪। সিনের উদ্বীপকটি পড় এবং গ্রন্থতলোর উত্তর দাও।

মমিন সাহেব জীবনের সর্বশ্রম দিয়ে একটি যাত্রীবাহী বাস জর করলে। তিনি বাসটি ঢাকা, পাজীপুর রোডে পরিচালনা করেন। একদিন বাসটি রাস্তার পাশে খাদে পড়ে দিলে মারাত্মক ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বিমা কোম্পানির নিকট থেকে প্রয়োজনীয় ক্ষতিপূরণ পাওয়ার মমিন সাহেব বড় রকমের ক্ষতি থেকে রক্ষা পেল। অন্যবার তাঁর গায়ে বসার উপক্রম হত।

- |  |   |
|--|---|
| ক. কোন বিমা পারিবারিক নিরাপত্তার ব্যবস্থা করে?                               | ১ |
| খ. বিমার কোন অপরিহার্য শর্তটি আর্থিক হতে হবে? ব্যাখ্যা কর।                   | ২ |
| গ. মমিন সাহেব যে ধরনের বিমা করেছিলেন তা কল্যাণ কর।                           | ৩ |
| ঘ. মমিন সাহেবের জীবনে বিমার কোন গুরুত্বটি বিশেষ ভূমিকা রেখেছে? মূল্যায়ন কর। | ৪ |

#### উত্তর:

ক. জীবন বিমা পারিবারিক নিরাপত্তার ব্যবস্থা করে।

খ. বিমার “বিমায়োধ্য বার্থ” শর্তটি আর্থিক হতে হবে।

বিমায়োধ্য বার্থ বলতে মলিকানা খব্দ বা আর্থিক বার্থকে বুঝায়। এটি হলো বিমার বিষয়বস্তু বিমাজীবীতার এমন একটি আর্থিক বার্থ যার অস্তিত্বে বা নিরাপত্তার যে আর্থিকভাবে লাভমান হয় এবং না থাকলে সে আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হয়।

গ. মমিন সাহেব মেটরগাড়ি বা যানবাহন বিমা করেছিলেন।

যে বিমা চুক্তি দ্বারা চালকের অসাবধানতা অগ্নি অথবা অন্যান্য কারণে যানবাহনের ক্ষতি, পথচরী ও যাত্রীর জীবনাবলান বা পশুত্বজনিত ক্ষতির বিপরীতে আর্থিক সহায়তা দানের প্রতিশ্রুতি দেয়া হয়, তাকে মেটরগাড়ি বা যানবাহন বিমা বলা হয়।

উদ্বীপকে দেখা যাচ্ছে যে, মমিন সাহেবের যে সম্পত্তিটি রাস্তার পাশে খাদে পড়ে দিলে ক্ষতিগ্রস্ত হয় সেটি একটি যাত্রীবাহী বাস। মেটরগাড়ি বলতে এখানে মেটরগারাইকেল গ্রাইন্ডেট যান, বাস, মিনিবাস, ট্রাক ইত্যাদিকে বুঝায়। এক্সপ বিমাগণের দ্বারা কোন ক্ষতি হলে উক্ত ক্ষতির দায় হতে বিমা গ্রাহীতাকে রক্ষা করে।

ঘ. মমিন সাহেবের জীবনে বিমার আর্থিক নিরাপত্তা বিভাগ বিষয়টি বিশেষ ভূমিকা রেখেছে।

ব্যক্তির মৃত্যুতে বা শারীরিক অক্ষমতায় বিমাকর্তা যেমনি আর্থিক নিশ্চয়তা বিভাগ করে, তেমনি সম্পত্তির ক্ষতিতে ক্ষতিপূরণের মাধ্যমে আর্থিক নিরাপত্তা নিশ্চিত করে।

উদ্বীপকে দেখা যাচ্ছে যে, মমিন সাহেবের বাসটি খাদে পড়ে মারাত্মক ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বাসটি বিমা করা থাকার কারণে তিনি বিমা কোম্পানির নিকট থেকে প্রয়োজনীয় ক্ষতিপূরণ পাওয়ার তিনি বড় রকমের ক্ষতি থেকে রক্ষা পেলেন।

জীবনের প্রতিটি পদক্ষেপে অন্তর্হীন অনিশ্চিততায় রয়েছে। বিমা মানুষের ব্যক্তিগত অনিশ্চিততা দূর করে মানুষের ঢলাব পথকে চিত্তামুগ্ধ করে। নির্ধারিত প্রিমিয়ামের বিনিময়ে বিমা গ্রাহীতা বিমাকৃত ঝুঁকি সম্পর্কে নিশ্চয়তা বোধ করে।

পরিশেষে বলা যায় যে, বিমা প্রতিষ্ঠান কর্তৃক প্রদত্ত আর্থিক নিরাপত্তা প্রদান বিষয়টি মমিন সাহেবের জীবনে বিশেষ ভূমিকা রেখেছে। অন্যথায় তার গায়ে বসার উপক্রম হত।

#### ৫। সিনের উদ্বীপকটি পড় এবং গ্রন্থতলোর উত্তর দাও।

মি. মুহিত বিশেষ হতে তিনি আমসানি করেন। প্রিমিয়াম দেয়া অসহ্যক মনে করে তিনি ১ম বার বিমা না করায় আহাজ ভূবিতে তার সব পণ্য নষ্ট হয়ে যায়। এতে তিনি মূলধন হারিয়ে গিরণ হয়ে পড়েন। তাই ২য় বার বিমা করার ফলে

দুর্ঘটনায় ক্ষতির বিপক্ষে বিমা কোম্পানী থেকে পাওনা বুকে দিয়েছেন। এভাবে মি. মুহিত প্রতিবন্ধকতা দূর করে ব্যবসায়কে সচল রেখেছেন।

ক. বিমায়োপ্য স্বার্থ কী? ১

খ. নিশ্চয়তার চুক্তি বলতে কী বুঝায়? ২

গ. মি. মুহিতের ব্যবসারে কোন ধরনের প্রতিবন্ধকতা সৃষ্টি হয়েছিল? ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. ২য় বার বিমা করার মি. মুহিত বিমাকারী কর্তৃক ন্যায় পাওনা বুকে পেয়েছেন বিমার কোন নীতির জন্য? ৪

তোমার মতামত ব্যক্ত কর।

**উত্তর:**  
ক. বিমায়োপ্য স্বার্থ বলতে বিমাকৃত বিষয়বস্তুর উপর বিমাদ্রহিতার আর্থিক স্বার্থকে বুঝায়, যে স্বার্থ থাকলে বিমাদ্রহীতা লাভবান হয় না থাকলে ক্ষতিগ্রস্ত হয়।

খ. বিমাতে প্রথম ও প্রধান কাজ হলো নিশ্চয়তা প্রদান। আর বিমা একটি নিশ্চয়তার চুক্তি।

সম্ভাব্য ক্ষতির বিপক্ষে বিমা আর্থিক নিরাপত্তা প্রদান করে থাকে। মুক্তি সঙ্গত প্রিমিয়ামের বিনিময়ে এরূপ নিশ্চয়তা বিধানের ফলেই বিমা দ্রষ্টীতা তার বা তার আপন জনের জীবন ও সম্পত্তি বিমা করতে উৎসাহিত হয়।

গ. মি. মুহিতের ব্যবসারে স্বীকৃতি প্রতিবন্ধকতা সৃষ্টি হয়েছিল।

বিমা হলো স্বীকৃতি বণ্টনের একটি সহযোগিতামূলক ব্যবস্থা। অর্থাৎ কোনো ব্যক্তি জীবন ও সম্পত্তির স্বীকৃতি মোক্ষবেলায় প্রক্রিয়াই হলো বিমা ব্যবস্থা। ব্যবসারে যে অনিশ্চয়তা বিদ্যমান তা হতে স্বীকৃতি উৎপত্তি। এই স্বীকৃতি প্রতিবন্ধকতার জন্য ব্যবসারীরা পণ্য, জাহাজ, অটোমোবাইল, জীবন সংক্রান্ত ক্ষতির সম্মুখীন হয় তা বিমা করে বিমা কারীকে স্বীকৃতি বণ্টন করে দেয়।

মি. মুহিত আমদানিকারক হিসেবে বিশেষ হতে তিনি এসে ব্যবসায় করেন। এই পণ্যটি সমুদ্র পথে জাহাজে করে আনতে হয়। আর জাহাজ দুর্বিশহ অদ্যন্ত বিভিন্ন ধরনের বিপদে পড়ে জাহাজ ও তিনি স্বীকৃতি সম্মুখীন হতে পারে। এই স্বীকৃতি প্রতিবন্ধকতার জন্য তিনি নষ্ট হয়ে যায় এবং মি. মুহিত ক্ষতির সম্মুখীন হবে।

ঘ. ২য় বার বিমা করার বিমাকারী কর্তৃক ন্যায় পাওনা বুকে পেয়েছে বিমার আর্থিক ক্ষতিপূরণ নীতির জন্য।

বিমার একটি অপরিহার্য নীতি হলো আর্থিক ক্ষতিপূরণের নীতি। বিমা হলো সম্ভাব্য ক্ষতি বা আংশিক দুরবস্থার বিপক্ষে আর্থিক ক্ষতিপূরণের একটি ব্যবস্থা। এই নীতির ফলে মুক্তিতে উদ্বেগ কোন কারণে বিমাকৃত সম্পত্তির ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানী ক্ষতিপূরণ করে।

উদ্যোগকে মি. মুহিত বিশেষ হতে তিনি আমদানি করে ব্যবসায় করেন। তিনি ১ম বার বিমা না করায় তার পণ্যের বে ক্ষতি হয়েছিল তার জন্য কোন ক্ষতিপূরণ পাননি। কিন্তু ২য় বার বিমা করায় দুর্ঘটনা ঘটে এবং বিমাদ্রহিতার শর্ত অনুযায়ী ও বিমার নীতি অনুযায়ী বিমাকারী মি. মুহিতকে তার ন্যায় পাওনা ক্ষতিপূরণ হিসেবে বুঝিয়ে দিয়েছে।

সুতরাং বলতে পারি যে ২য় বার মি. মুহিত বিমাকারী কর্তৃক ন্যায় পাওনা বুকে পেয়েছে বিমার ক্ষতিপূরণ নীতির জন্য। এতে কোন সন্দেহ নেই।

### ৬। সিনের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

কুমার পিতা একজন বড় ব্যবসায়ী। তাকে বিভিন্ন ধরনের বিমা করতে হয়। একদিন কুমার টেবিলে ব্যালকিং ও বিমা বইটা দেখে তিনি পড়লেন। কুমারকে বললেন, আমাদের কারখানা, গাড়ি ইত্যাদি নানান বিষয় বিমা করতে হয়েছে। কিন্তু তার মনে থাকত ছিল বিমা ব্যবসায় একটা ফটকা ব্যবসায়। ক্ষতি হলে ক্ষতিপূরণ করে নইলে নয়। কিন্তু এটা যে একই ধরনের খুঁকির সম্মুখীন ক্ষতিবর্ণের মধ্যে খুঁকি বণ্টন করে তাতো ভাবিনি। এটা যে অসহায় মানুষের পাশে দাঁড়ায় তাতো মনে আসেনি। তাহলে তো বিমা একটি কল্যাণকর ব্যবস্থা।

- ক. বিমা চুক্তি কী? ১  
খ. বিমা চুক্তিতে সচ্ছন্দ্যের সম্পর্ক বলতে কী বুঝায়? ২  
গ. কুমার বাবা একদিন কেন ধরনের বিমা করেছেন ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. কুমার পিতার মনে হয়েছে বিমা একটি কল্যাণকর ব্যবস্থা। তার মতের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### উত্তর:

ক. মানুষের জীবন বা সম্পত্তির খুঁকি আর্থিকভাবে মোকাবিলায় বৈশিষ্ট্য হলো বিমা বা বিমা চুক্তি।

খ. বিমা চুক্তির ক্ষেত্রে চুক্তিবদ্ধ উত্তরণক্ষের মধ্যে সচ্ছন্দ্যের সম্পর্ক প্রতিষ্ঠিত হয় এবং পক্ষসমূহ একে অপরের প্রতি বিশ্বস্ত আচরণ করতে বাধ্য থাকে। অর্থাৎ পক্ষসমূহ চুক্তি সমিষ্ট আকাঙ্ক্ষী সকল তথ্য অগ্নির নিকট যোগ্য প্রকাশ করবে এটাই ধরে নেয়া হয়।

বিমা চুক্তির ফলে বিমায়ত্বীতা ও বিমাকারীরা মধ্যে এমন সচ্ছন্দ্যের সম্পর্ক প্রতিষ্ঠিত হয় যে, এক পক্ষ অপর পক্ষকে বিমাতৃক্তির বিষয়ে সঠিক ও সম্পূর্ণ তথ্য জ্ঞানতে আহ্বিত বাধ্য থাকে। অন্যথায় বিমাতৃক্তি বাতিল বলে গণ্য হয়। এজন্যই বিমা চুক্তিকে পরম বিশ্বাসের চুক্তি বলা হয়ে থাকে।

গ. কুমার বাবা একদিন সম্পত্তি বিমা করেছেন।

সম্পত্তি বিমার ক্ষেত্রে বিমাতৃক্ত সহায়-সম্পদের নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে সম্পূর্ণ বা আংশিক ক্ষতি হলে বিমাকারী প্রতিষ্ঠান বিমায়ত্বীতাকে সে মতো ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা দেয়। এরূপ বিমাতৃক্তিতে প্রিমিয়াম একবারেই প্রদত্ত হয় এবং নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে ক্ষতি হলেই অনুমাত্র এক্ষেত্রে ক্ষতিপূরণের প্রদত্ত আসে অন্যথায় প্রাপ্ত প্রিমিয়াম কোম্পানির লাভ হিসেবে গণ্য হয়।

উদ্দীপকের দিকে দৃষ্টি দিলে দেখা যাচ্ছে যে, কুমার পিতা একজন ব্যবসায়ী। তার কারখানা, গাড়ি ইত্যাদি নানান বিষয়ে বিমা করা হয়েছে যা সম্পত্তি বিমার আওতায় পড়ে।

ঘ. কুমার পিতার মনে হয়েছে বিমা একটি কল্যাণকর ব্যবস্থা- এ বিষয়ের সাথে আমি একমত।

বিমা হলো লভ্যতা বিপণন বা খুঁকি মোকাবিলায় একটি সম্মিলিত আর্থিক নিরাপত্তা ব্যবস্থা। খুঁকির মধ্যে রয়েছে এরূপ হাজারো মানুষের জীবন ও সম্পত্তিকে বিমা করে কার্যত-বিমা কোম্পানি তাদের এ খুঁকিকে লভ্যতা মধ্যে বন্টনের ব্যবস্থা করে। তাই বলা হয়ে থাকে যে, বিমা হলো খুঁকি বন্টনের যৌথ ব্যবস্থা।

যেহেতু বিমানাধীকারী সবাই মিলে ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তির পাশে এসে দাঁড়ায় এবং তার ক্ষতি পূরণের ব্যবস্থা করে এবং ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তি শুব্রায় তার অবস্থায় ফিরে আসতে পারে তাহি রুম্মার শিতার এটাকে কল্যাণকর বলে মনে করটি অসৌভিক নয় ।

**দ্বিতীয় খ-ঃ বিমা**  
**অষ্টম অধ্যায়ঃ বিমা সম্পর্কে মৌলিক ধারণা**  
**অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন**

**১। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

ঘাদশ ক্রিস্টাব্দে ভূমধ্যসাগরীয় অঞ্চলে গড়ে ওঠে বিমা ব্যবসায়। তবে মানুষকে নিয়ে এ ব্যবসায় শুরু হয়নি। ক্রাসে বললেন সরকার সার। মেনার গ্রন্থ মানুষের জীবনের চেয়ে দেখছি সম্পত্তির বিষয়টিই মানুষকে বেশি আকর্ষিত করেছে? আচমকা গ্রন্থে সার কিছুটা বিভ্রত, বিষয়টা তো তা-ই। সত্যের জবাব, যখন মার ক্ষতি মানুষকে অধিকতর অসহায় করেছে, তখনই ঐ বিমার উদ্ভব ঘটেছে। শিল্প বিপ্লবের পর দৌধ পরিবার ব্যবস্থা ভেঙে পড়ায় পরিবার-পরিজন নিয়ে ছেবেছে মানুষ। আর এক্ষেত্রে দুর্ভাগ্যের হাত থেকে রক্ষার নিশ্চয়তার চুক্তি হিসেবে নতুন বিমার উদ্ভব ঘটছে।

- ক. কীকি কী? ১
- খ. বিমামোধ্য স্বার্থ বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. উদ্দেশ্যের বর্ণনা অনুযায়ী কোন বিমার মধ্যে দিয়ে বিমা ব্যবসায়ের প্রচলন ঘটেছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. যৌথ পরিবার ব্যবস্থা ভেঙে পড়ার পর কোন ধরনের বিমার প্রচলন ঘটে? এর কার্যকরিতা বিশ্লেষণ কর। ৪

**২। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:**

মিলন রাস গিটি কলেজের ছাত্র। সে প্রতিদিন বাসে মর্ভিকিল হয়ে বাসায় ফেরে। রাস্তায় অ্যামে থাকায় সে কী আর করছে, দু'পাশের সাইনবোর্ডগুলো পড়ে। জেলী লাইফ ইনস্যুরেন্স কোম্পানি, কমফিউলী ইনস্যুরেন্স কোম্পানী এভাবে কতগুলো নামের সাথে 'লাইফ' আছে কতগুলো নামের সাথে নেই। বিমা অধ্যায়ে সে পড়েছে বিমা প্রবর্তন দু'প্রকার। বা মানুষের দু'ধরনের প্রয়োজন পূরণ করে এবং উভয়েরই উদ্দেশ্য হলো ক্ষতির বিপক্ষে অর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা পড়ে তোলা।

- ক. বিমা ব্যবসায়ের সন্ধিস্থানের নীতি কী? ১
- খ. বিমা কী জুয়াখেলা বুঝিয়ে বলো? ২
- গ. মিলন প্রথমে যে কোম্পানির সাইনবোর্ড পড়েছে তা কোন ধরনের বিমা ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মিলনের দেখা আরেকটা সাইনবোর্ড কোন ধরনের বিমা? প্রথম দেখা বিমার সাথে এর পার্থক্য বিশ্লেষণ কর। ৪

**৩। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

ফাহিমের মাঝি যত উল্টো চিন্তা। সে ভাবে যে মানুষটার করদিন পরেই মারা যাওয়ার সম্ভাবনা তার জীবন বিমা করলে ঠিকার সম্ভাবনা নেই। আসা গাড়ি বিমা করলে গাড়িতে নানা সমস্যা হবেই, তাহি বিমা করে টাকা পাওয়া যাবে। তার বন্ধু আকন্দ বললো, মার তার ওপর বিমা করা যাত না। আসা গাড়ি বিমা করে ক্ষতিপূরণ আদায় করবে- বিমা কোম্পানি এতো পাগল ছেবে না। বিমা জুয়া খেলা নয়। অনেক নিয়ম নীতি ও হিলাব-নিকাশের মধ্য দিয়ে এই ব্যবসায় চলে।

- ক. বিপর্যস্ততা বিমা কী? ১
- খ. আনুশাংকি লাহাঘোর নীতি বুঝিয়ে বলো। ২
- গ. মার তার ওপর বিমা করা মার না বলতে কোন নীতির ইঙ্গিত মিলেছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. আকন্দ বলেছে, বিমা জুয়া খেলা নয় তবে কী? এটা বলাব যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪



#### ৪। নিজের উদ্বীপকটি পড়ো এবং গ্রন্থগুলোর উত্তর দাও।

বিমার প্রথম ক্লাসে স্যার বললেন, মানুষের জীবন ও সম্পত্তিকে ঘিরে যে ঝুঁকি ও অনিশ্চয়তা বিদ্যমান তার বিপক্ষে অর্থিক প্রতিবন্ধ্য ব্যবস্থাই হলো আত্মরক্ষার বিধা ব্যবস্থা। পরদিন ক্লাসে বললেন, বিমা কতিপূরনের চুক্তি। কতি হলো তা পূরণ করা বিমার কাজ। অবশ্য বিমা নিশ্চয়তারও চুক্তি। যে কারণে দু'ধরনের বিমার প্রচলন আমরা সমাজে দেখতে পায়।

- ক. আত্মবনী বিমাপত্র কী? ১
- খ. জীবন বিমায় মৃত্যুহার পঞ্জি বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. স্যার বিমাকে ঝুঁকির বিপক্ষে অর্থিক প্রতিবন্ধ্য ব্যবস্থা বলেছেন কেন? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. স্যার উদ্বীপকে দু'ধরনের বিমার প্রতি নির্দেশ করেছেন। উভয়ের কার্যকরিতা মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৫। নিজের উদ্বীপকটি পড়ো এবং গ্রন্থগুলোর উত্তর দাও।

ববি এক ব্রাদার্স ২০,০০,০০০ টাকার সম্পত্তি ১৫,০০,০০০ টাকায় বিমা করে। পরে ঐ সম্পত্তি চুক্তিতে উল্লিখিত কারণে ক্ষতিগ্রস্ত হয়ে যায়। ক্ষতির পূর্বে তার প্রকৃত মূল্য ছিল ১৮,০০,০০০ টাকা। কিন্তু বিমা কোম্পানির নিকট থেকে ১৫,০০,০০০ টাকা ক্ষতিপূরণ আদায় করা যাবে। রেহানা, রবিকে বললেন যদি সম্পত্তির বর্তমান বাজার মূল্য ১৫,০০,০০০ টাকা হয় তাহলে ক্ষতিপূরণ হিসেবে শুধুমাত্র ১৩,০০,০০০ টাকাই পাওয়া যাবে।

- ক. প্রিমিয়াম কী? ১
- খ. আত্মীয় সম্পদ বন্ডার বিমার উদ্দেশ্য ব্যাখ্যা করো। ২
- গ. রবি এক ব্রাদার্স কেন ধরনের বিমাপত্র গ্রহণ করে? ব্যাখ্যা করো। ৩
- ঘ. রেহানার বক্তব্য অনুযায়ী বিমা কোম্পানি কেন ১৩,০০,০০০ টাকার বেশি ক্ষতিপূরণ করবে না বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৬। নিজের উদ্বীপকটি পড়ো এবং গ্রন্থগুলোর উত্তর দাও।

চাকির কচই তুলে এত কলেজের একাংশ শ্রেণির ছাত্র পলাশের বিমা সম্পর্কে ধারণা কম। তাই তার বন্ধু সাকির তাকে একদিন বলল যে, তুমি যদি তোমার কোনো সম্পত্তির জন্য বিমা করতে বিমাকর্মীর কাছে যাও তবে তোমাকে ১৮ বছরের বেশি বয়স হতে হবে এবং সম্পত্তির ওপর তোমার আর্থিকভাবে নিয়মিত প্রিমিয়াম প্রদানলাই কিছু শর্ত তোমাকে মানতে হবে। তবে একেবারে বিমাকর্মী বিমার মাধ্যমে মূলধন গঠন, শিল্প ও বাণিজ্য প্রভৃতিতে সাহায্যতা প্রদানের লক্ষ্যেই তার কাজ সম্পন্ন করে বলে সাকির পলাশকে জানান। সাকির আলোচনার প্রেক্ষিতে আরও বলে বিমাকর্মী এবং বিমা প্রার্থীর ভিন্ন ভিন্ন উদ্দেশ্য থাকলেও এসবের আলোকেই মূলত বিমা চুক্তি সম্পন্ন হয়।

- ক. ALICO এর পূর্ণরূপ কী? ১
- খ. সাধারণ বিমা বলতে কী বোঝায়? ২
- গ. বিমা চুক্তি করতে হলে পলাশকে চুক্তির বিশেষ যে সব শর্ত মানতে হবে তা বর্ণনা করো। ৩
- ঘ. বিমাকারীর উদ্দেশ্যকে সাকির কীভাবে উপস্থাপন করেছে? বিশ্লেষণ কর। ৪

১। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. ভট্টাচার্য ৩০ বছর আগে জীবন বিমা করেছিলেন, নিয়মিত প্রিমিয়াম প্রদান করেন। কিন্তু বর্তমানে নেটা চালাতে পারছেন না। বিমাকারী তাকে কিছু অর্থ নিয়ে বিমাপত্রটি ছেড়ে দিতে বললেন। তিনি এটাকে ভালো পরামর্শ বলেই ধরে নিলেন।

- ক. গোষ্ঠী বিমা কী? ১
- খ. বৃত্তি বিমাপত্র বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. ভট্টাচার্য কোন ধরনের বিমাপত্র সংগ্রহ করেছেন? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. বিমা কর্মকর্তা জীবন বিমার কোন বৈশিষ্ট্যটির মাধ্যমে উত্তরণের পরামর্শ দিয়েছেন? উত্তরের স্বপক্ষে যৌক্তিকতা তুলে ধর। ৪

**উত্তর:**

ক. যে বিমা ব্যবস্থায় একটা বিশেষ গোষ্ঠীর অনেক সংখ্যক ব্যক্তির জীবনকে একক চুক্তির আওতায় এনে একত্রে বিমা করা হয় তাকে গোষ্ঠী বিমা বলে।

খ. বিমাদারী পরিশোধের পদ্ধতির ভিত্তিতে বৃত্তি বিমাপত্র অন্যতম।

এরূপ বিমাপত্রের মাধ্যমে বিমাদারী বা বিমাস্বত্ব একবারে পরিশোধ করা হয় না। বিমাপত্রে উল্লিখিত নিয়মানুযায়ী দাবি উত্থাপিত হওয়ার পর নির্দিষ্ট সময় পর পর কিস্তিতে বা বৃত্তি হিসেবে এরূপ অর্থ বিমাকারী পরিশোধ করে। অবসর জনিত বা বার্ষিক জনিত অসহায়কত্ব থেকে রক্ষার এরূপ বিমাপত্র কার্যকর সুবিধা প্রদান করে।

গ. মি. ভট্টাচার্য আত্মজীবন বিমাপত্র সংগ্রহ করেছেন।

যে বিমা চুক্তিপত্রের মাধ্যমে বিমাত্রাহীতাকে তার মৃত্যুকাল পর্যন্ত বিমার প্রিমিয়ামের টাকা বিমা কোম্পানিকে পরিশোধ করতে হয় এবং বিমা কোম্পানি বিমাত্রাহীতার মৃত্যুর পর তার মনোনীত ব্যক্তি বা উত্তরাধিকারীদেরকে বিমাপত্রে উল্লিখিত নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদানের প্রতিশ্রুতি দেয় তাকে আত্মজীবন বিমাপত্র বলে।

উদ্দীপকে মি. ভট্টাচার্য ৩০ বছর আগে যে জীবনবিমা পত্র খুঁজেছেন তার জন্য কোনো মোয়ান নির্দিষ্ট করেননি। প্রিমিয়াম চালু রাখতে না পারায় নেটা ছেড়ে দিতে হতে পারে। সুতরাং উদ্দীপকে মি. ভট্টাচার্যের বিমাপত্রটি আত্মজীবন বিমাপত্র।

ঘ. জীবনবিমার সমর্পণ মূল্য বৈশিষ্ট্যটির মাধ্যমে উত্তরণের পরামর্শ দিয়েছেন।

জীবন বিমার একটি অন্যতম বৈশিষ্ট্য হলো সমর্পণ মূল্য, জীবন বিমা পলিসি খোলার পর কোনো কারণে বিমাত্রাহীতা ঐ পলিসি তুলিয়ে যেতে অসমর্থ বা অনিচ্ছুক হলে তখন যদি সে ঐ পলিসি বিমা প্রতিষ্ঠানের কাছে সমর্পণ করে এবং বিমা প্রতিষ্ঠান তার বিনিময়ে বিমা গ্রহীতাকে কোন অর্থ দেয় তবে তাকে বিমাপত্রের সমর্পণ মূল্য বলে।

উন্নীপকে মি. ভট্টাচার্যকে বিমা কর্মকর্তা-প্রিমিয়াম প্রদানে অসমর্থতার জন্য বিমাপত্রটি ছেড়ে দিতে কিছু অর্থ দিয়ে চলে যাওয়ার পরামর্শ দিয়েছেন। এটা জীবন বিমাতো সমর্পণ মূল্য নামেই পরিচিতি। এতে মি. ভট্টাচার্যকে বিমাপত্রের সম্পূর্ণ অর্থ পাওয়া ভাগ্য করে, বিমাপত্রটি সমর্পণের মাধ্যমে, প্রাপ্ত প্রিমিয়ামের উপর ভিত্তি করে কিছু অর্থ দিয়ে দেয়া হবে।

সুতরাং বলতে পারি, বিমা কর্মকর্তা- জীবন বিমায় সমর্পণ মূল্য বৈধিগতির মাধ্যমে উত্তরণের পরামর্শ দিয়েছেন। এব পক্ষেই আমার মত।

## ২। নিজের উন্নীপকটি পত্ত এবং প্রদত্তলোর উত্তর দাত।

মি. খান অনেক টাকা পাঠে মি. হেলালের কাছে। মি. হেলাল খুবই সমস্যার মধ্যে রয়েছেন। মি. খান তার বন্ধুর কাছে পরামর্শ চাইলে। বন্ধু বললে, তুমি মি. হেলালের জীবন বিমা কর। মি. খানের প্রশ্ন অনেক জীবনে কী বিমা করা যায়? বন্ধু বললে, কারখানার মালিক প্রমিকসের জীবন বিমা করতে পারে। সেখান অমি আমার কারখানার প্রমিকসের জীবন একটা বিমাপত্রের অধীনে বিমা করেছি। এতে বিভিন্ন ঝুঁকির প্রতিরক্ষার পাশাপাশি সস্তার সুবিধার কারণে তার সস্তা।

- |   |   |
|---|---|
| ক. ঝুঁকি কী?  | ১ |
| খ. ছুলাভিভিক্তের নীতি বলতে কী বুঝায়?   | ২ |
| গ. কোন নীতির সাথে মিলের কারণে মি. খান মি. হেলালের ওপর বিমা করতে পারবেন ব্যাখ্যা কর। | ৩ |
| ঘ. বন্ধু তার প্রমিকসের জন্য কোন ধরনের বিমা করেছেন? ব্যাখ্যা কর।                     | ৪ |

## উত্তর

ক. আর্থিকভাবে নিরূপণযোগ্য ক্ষতির সম্ভাবনাকেই ঝুঁকি বলে।

খ. সম্পত্তি বিমার বেলায় বিমাকৃত সম্পদের সম্পূর্ণ ক্ষতি হলে এবং বিমা কোম্পানি এর সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ করলে উক্ত সম্পত্তির যা কিছু অবশিষ্ট থাকে বা এ সংক্রান্ত যদি কোনো আইনগত অধিকার থেকে থাকে তবে বিমা কোম্পানি তার মালিক হয়। একেই ছুলাভিভিক্তকরণ নীতি বলে।

কোনো ওলামের পাট বিমা করা হলে যদি তা আওতে পড়ে সম্পূর্ণ বিনষ্ট হয় এবং বিমা কোম্পানি তার সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ করে তবে পাটের ছবি বা এতদসংক্রান্ত অধিকার বিমা কোম্পানির সম্পত্তি হিসেবে গণ্য হয়ে থাকে।

গ. বিমায়োগ্য স্বার্থের নীতির সাথে মিলের কারণে মি. খান, মি. হেলালের ওপর বিমা করতে পারবেন। বিমাকৃত বিষয়বস্তুর উপর বিমা গ্রহীতার আর্থিক স্বার্থকেই বিমায়োগ্য স্বার্থ বলে।

উন্নীপকে মি. হেলালের আর্থিক সমস্যা রয়েছে। মি. হেলালের আর্থিক সমস্যার কারণে কারখানার ক্ষতি হতে পারে। বিমায়োগ্য স্বার্থ বলতে বিমাকৃত সম্পদ বা জীবনের উপর বিমায়োগ্যতার এমন আর্থিক লাভের প্রাপ্তি জড়িত থাকে। মি. হেলালের আর্থিক সমস্যা না থাকলে কারখানার ক্ষতি হবে। কারণ হেলালের সমস্যা থাকলে কারখানার অনেক কাজে ক্ষতি হতে পারে। যদি বিমা করা থাকে তাহলে কারখানার ক্ষতি হলে তার ঝুঁকি বিমা কোম্পানি নিবে। তাই বিমায়োগ্য স্বার্থের নীতিকে অবলম্বন করে মি. খান মি. হেলালের ওপর বিমা করে।

ঘ. উন্নীপকের আলোকে বন্ধু তার প্রমিকসের জন্য গোষ্ঠীবিমা করেছেন।

যে বিমা ব্যবস্থায় একটা বিশেষ গোষ্ঠীর জীবনকে একক বিমা পত্রের অধীনে বিমা করা হয় তাকে গোষ্ঠী বিমা বলে। উদ্বীণকে বন্ধ বলেছেন আমার শ্রমিকদের জীবন একটা বিমাপত্রের অধীনে বিমা করছি। এতে বিভিন্ন ধরনের সুবিক্র পাশাপাশি নানা সুবিধার জন্য তার সস্তাই।

সাধারণত একই স্থানে কর্মরত কর্মীদের জন্য এ ধরনের বিমা করা হয়ে থাকে। নিয়োগকর্তা এ ধরনের বিমা কবে কর্মীদের অবিসৃত নিরাপত্তা ব্যবস্থা গড়ে তুলতে পারে। গোষ্ঠী জীবন বিমা হলো জীবন বিমার এমন এক গুরুত্বপূর্ণ ধরন যা একটা সামগ্রীক মুক্তির অধীনে অনেক সংখ্যক জীবনের নিরাপত্তা দেয়। একেবারে গোষ্ঠীভুক্ত অনেক মানুষের জীবনকে একক বিমাপত্রের অধীনে বিমা করা হয়। এ বিমার জন্য শ্রমিকরা সম্মত করার প্রকৃতি বৃদ্ধি পায়। সম্মত বৃদ্ধি পেলে মূলধন বাড়ে। মূলধন নিয়ে বিভিন্ন ব্যবসা-বাণিজ্য করে নিজেদের উন্নতি করতে পারে। তাছাড়া বিমা করা থাকলে অবিসৃতের সুখে জীবন ধাপন করতে পারবেন। অর্থিকভাবে সাহায্য থাকলে শ্রমিকরা অস্ত্রে মনোযোগী ও সস্তাই থাকবে।

### ৩। নিজের উদ্বীণকর্তা পড় এবং প্রদত্তদের উত্তর দাও।

শেষের উদ্বীণকে বিনিয়োগ খুবই গুরুত্বপূর্ণ। আর এই বিনিয়োগের জন্য প্রয়োজন মূলধনের। আর এ জন্য ব্যাংক বন্ধ করে যাচ্ছে। তাহলে বিমা ব্যবসায়ের উদ্বীণকে সরকারের বিশেষ সহায়তা কেন? জীবন বিমা পলিসির বিপক্ষে প্রাথমিক যে স্কিমিয়াম জমা দেয় কর প্রদানে তার বিপক্ষে রোয়াত দেয় সরকার। কেন এই সুবিধা প্রদান ব্যাংক কর্মকর্তা মি. শাহীনের। বিমা কর্মকর্তা মি. তাহিরের জন্য, জীবন বিমা একই সাথে সম্মত ও বিনিয়োগ সুবিধা দেয় অন্যদিকে জীবনের সুবিক্র বিপক্ষে অর্থিক প্রতিবন্ধ্য ব্যবস্থা গড়ে তোলে। এতে ব্যক্তি ও সমাজ জীবনে যে ক্ষতি প্রতিষ্ঠিত হয় তা অকতে পারে?

ক. সমর্পণ মূল্য কী? ১

খ. গোষ্ঠী বিমা বলতে কী বুঝায়? ২

গ. সরকার জীবন বিমা ব্যবসায়কে কোন মুখ্য কাজের কারণে সহায়তা করে ব্যাংক কর। ৩

ঘ. মি. তাহির কোন ধরনের জীবন বিমাপত্রের কথা বলেছেন? বক্তব্যের বধ্যর্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### উত্তর:

ক. জীবন বিমা পলিসি খেলার পর কোন কারণে বিমাত্রহীতা ঐ পলিসি চলিয়ে যেতে অসমর্থ বা অনিচ্ছুক হলে তখন বদি যে ঐ পলিসি বিমা প্রতিষ্ঠানের কাছে সমর্পণ করে এবং বিমা প্রতিষ্ঠান তার বিনিময়ে বিমাত্রহীতাকে কোন অর্থ দেয় তবে তাকে বিমাপত্রের সমর্পণ মূল্য বলে।

খ. যে বিমা ব্যবস্থায় একটা বিশেষ গোষ্ঠীর জীবনকে একক বিমাপত্রের অধীনে বিমা করা হয় তাকে গোষ্ঠী বিমা বলে। সাধারণত একই স্থানে কর্মরত কর্মীদের জন্য এ ধরনের বিমা করা হয়ে থাকে। নিয়োগকর্তা এ ধরনের বিমা কবে কর্মীদের অবিসৃত নিরাপত্তা ব্যবস্থা গড়ে তুলতে পারে। অবশ্য সম্মত বা সংঘের সদস্যদের জন্যও এ ধরনের বিমা করা যায়।

গ. মূলধন গঠন ও দীর্ঘমেয়াদী বিনিয়োগের সহযোগিতা করার উদ্দেশ্যে সরকার জীবন বিমা ব্যবসায়কে সহায়তা করে আসছে।

মেয়াদি জীবন বিমাণের ব্যক্তিগত মূল্য বা মেয়াদ পূর্তির পূর্ব পর্যন্ত অর্থ ফেরত দিতে হয় না। তাই প্রিমিয়াম হিসেবে সাপেক্ষীত অর্থ বিমা প্রতিষ্ঠান দীর্ঘ মেয়াদে বিনিয়োগ করতে পারে। এছাড়া বিমা কোম্পানিগুলো তার আয়ের একটা অংশ সরকারকে আয়কর হিসেবে প্রদান করে। এছাড়া ও এর আর্থিক সহায়তায় প্রতিষ্ঠিত শিল্প প্রতিষ্ঠান থেকেও সরকার বাতায় পেয়ে থাকে।

উপবিভক্ত কারণে সরকার জীবা বিমা ব্যবসায়কে সহায়তা করে থাকে। এরই প্রস্তাব আমরা উদ্দীপকের মতো দেখতে পাই। যেমন: জীবন বিমার প্রিমিয়ামের বিপরীতে রেয়াত দিচ্ছে সরকার।

খ. মি: তাহির মেয়াদি জীবনবিমাণের কথা বলেছেন।

যে বিমাণের মাধ্যমে প্রতিদ্বন্দ্বি দেয়া হয় যে, বিমাণের উল্লিখিত মেয়াদপূর্তিব বিমপ্রতীতাকে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদান করা হবে অথবা উক্ত সময়ের পূর্বে বিমপ্রতীতাব মৃত্যু ঘটলে তার মনোনীত ব্যক্তি বা উত্তরাধিকারীদেরকে বিমাণের উল্লিখিত নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদান হবে তাকে মেয়াদি বিমাণত বলে।

উদ্দীপকের কানায় বিমা কর্মকর্তা মি: তাহিরের বিমা সম্পর্কে যে বিবৃতি ছিল তা হল: জীবন বিমা একই সাথে সঞ্চয় ও বিনিয়োগ সুবিধা দেয় অন্যদিকে জীবনের সুকির বিপক্ষে আর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা গড়ে তোলে। এতে ব্যক্তি ও সমাজ জীবনে অনেক শক্তি প্রতিষ্ঠিত হয়।

মেয়াদি বিমার ক্ষেত্রে একাধারে সঞ্চয় বিনিয়োগ, আর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা গড়ে তোলা সম্ভব।

#### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. অমূল্য কলারকারি অফিসে চাকরি করেন। তার শরীরের অবস্থা ও সুবিধা জনক নয়। অন্যদিকে তার বন্ধু-বিত্তর সরকারী চাকুরে। বন্ধু-বোজন কম পেলে কী হবে। সে তো চাকরি শেষে পেনশন পাবে। মি. অমূল্য বিমা কর্মকর্তা কে করণীয় জিজ্ঞাসা কবলেন। কর্মকর্তা বলেন, এমন পলিলি আছে যেখানে পেনসনের মতো টাকাই শুধু নয় নানান সুবিধাও পাওয়া বাবে। মি. অমূল্যের প্রত্ন, যদি আমি তা শেষ পর্যন্ত চালাতে না পারি তবে কী হবে? বিমা কর্মকর্তার জবাব, এমন অবস্থা হলে বিমা কোম্পানি আপনার টাকা মেয়ে বাবে এটা মনে করার কাবশ নেই।

ক. আজীবন বিমা পত্র কী? ১

খ. যৌথ বিমা বা যুগ্ম বিমা বলতে কী বুঝ? ২

গ. মি. অমূল্যকে বিমা কর্মকর্তা কোন ধরনের বিমাপত্র খুলাতে পরামর্শ দিয়েছেন- ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. মি. অমূল্য শেষ পর্যন্ত বিমা চালাতে না পারলে বিমা কর্মকর্তা যে অর্থ ফেরত দিচ্ছেন বলেছেন তাকে কী বলে? এর আবশ্যিকতা মূল্যায়ন কর। ৪

#### উত্তর

ক. যে জীবন বিমা চুক্তি দ্বারা বিমপ্রতীতা মৃত্যুর পূর্ব পর্যন্ত প্রিমিয়াম প্রদান করে, মৃত্যুর পর মনোনীত ব্যক্তি বা উত্তরাধিকারী নির্দিষ্ট আর্থিক সুবিধা পায় তাকে আজীবন বিমা পত্র বলে।

খ. যে বিমা পত্র দ্বারা একাধিক জীবনের বিমা গৃহীত হয় তাকে যৌথ বিমাপত্র বলে।

এ ধরনের বিমা পলিসিকে বহুজীবন বিমাপত্র বা বৌথজীবন বিমাপত্র বলা হয়ে থাকে। জীবন বিমার শুরুতে একক জীবন বিমাপত্রের প্রদান ঘটলেও পরবর্তীতে এর পাশাপাশি বৌথজীবন বিমা পত্রের প্রদান ঘটে।

৭. মি. অমূল্যকে বিমা কর্মকর্তা বৃত্তি বিমাপত্র খুলতে পরামর্শ দিয়েছেন। বার্ষিক বৃত্তি বা বৃত্তি ব্যবস্থা হলো আগাম জরুরী ব্যক্তির জীবনের অবশিষ্ট সময়ের জন্য অথবা নির্দিষ্ট সময় পর্যন্ত পরিশোধ করা হয়।

মি. অমূল্যকে বিমা কর্মকর্তা যে পরামর্শ দিয়েছেন তা মূলত বৃত্তি ব্যবস্থা বা বার্ষিক বৃত্তি। বার্ষিক বৃত্তি এমন একটি জীবন বিমা চুক্তি যা তারা প্রিমিয়ামের প্রতিদান অর্জন বিমাধারী বিমা গ্রহীতাকে সারাজীবন অথবা একটি নির্দিষ্ট সময় পর্যন্ত বার্ষিক নির্দিষ্ট হারে অর্থ প্রদান করে। বিমাগ্রহীতা মর্জিন জীবিত থাকে ততদিনই বার্ষিক বৃত্তি প্রদান করা হতে পারে। সুতরাং বিমা গ্রহীতার জীবিত অবস্থায় এ বৃত্তি প্রদান করা হলেও মৃত্যুর পর করা হয় না।

৮. বিমা কর্মকর্তা শেষ পর্যন্ত চালাতে না পারলে যে অর্থ ফেরত দিলেন বলেছেন তাকে জীবন বিমার সমর্পণ মূল্য।

জীবন বিমা পলিসি খোলার পর কেমন কারণে বিমা গ্রহীতা এ পলিসি চালিয়ে যেতে অসমর্থ বা অসিদ্ধক হলে তখন যদি সে ঐ পলিসি বিমা প্রতিষ্ঠানের কাছে সমর্পণ করে এবং বিমা প্রতিষ্ঠান তাই বিনিময়ে বিমা গ্রহীতাকে কোন অর্থ দেয় তবে তাকে বিমাপত্রের সমর্পণ মূল্য বলে।

মি. অমূল্য যদি বিমাটি শেষ পর্যন্ত চালিয়ে না যেতে পারেন তবে সেখানে তাকে বিমাটি সমর্পণ করতে হবে। এর ফলে মি. অমূল্য বিমার কিছু অংশ পাবে। তবে উল্লেখ থাকে যে মূল্যতম ২ বছর পর্যন্ত প্রিমিয়াম প্রদান করলে উক্ত বিমার বিমা সাবি আদায় করতে পারবেন।

পরিশেষে বলা যায় মি. অমূল্য কমপক্ষে ২ বছর প্রিমিয়াম প্রদান করলে সে বিমাপত্র সমাপ্তের পর প্রাপ্য আর্থিক মূল্য পাবে। এই বিষয়টি বিমা কর্মকর্তা মি. অমূল্যকে অবহিত করেছেন।

#### ৫। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

মি. ও মিসেস আলোয়ার উত্তরই চাকরি করেন। তারা একটা বিমাপত্রের অধীনে দু'জনের জীবন কলছেন, এখন বিমাসবি পেতে চান? একজন মারা গেলে বিমাদাবি পরিশোধের ক্ষেত্রে প্রিমিয়াম বেশি হবে। দু'জন ভেবে কলছেন, যেহেতু প্রিমিয়ামের পরিমাণ দু'জন মারা গেলে কম, তাই সেটাটা তাদের জন্য ভালো। মি. আলোয়ার অবস্থান, মালিকের অগ্রহে অফিসের সবাই মিলে একটা বিমাপত্রের অধীনে জীবন বিমা করেছেন। সেখানে কোঁ তাকে এটা ভাবতে হয়নি।

ক. প্রিমিয়াম কী? ১

খ. মৃত্যুহীন পণ্ডি বলতে কী বুঝায়? ২

গ. মি. ও মিসেস আলোয়ার কোন ধরনের জীবন বিমাপত্র খোলার সিদ্ধান্ত নিয়েছেন ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. মি. আলোয়ার প্রতিষ্ঠানের উদ্যোগে অফিসে একজনে যে বিমা করেছেন তা কোন ধরনের এর ব্যর্থতা মূল্যায়ন কর। ৪

উত্তর:

ক. বিমানচুক্তিতে বিমানকারী ভুক্তি বছরের বা অর্ধ ব্রহ্মসালের যে নিশ্চয়তা দেয় তার বিশেষে বিমা গ্রহীতা যে অর্থ প্রদান করে তাকে প্রিমিয়াম বলে ।

খ. অতীত পরিসংখ্যান ও অভিজ্ঞতার আলোকে নির্দিষ্ট বয়স সীমার প্রতিষ্ঠাকারে সম্ভাব্য মৃত্যুব্যতির সংখ্যা সম্বন্ধিত সারণিতে মূল্যায়ন পদ্ধতি বলে ।

মৃত্যুহার পঞ্জির মাধ্যমে বিমা ব্যবসায়ী কেবলো এলাকার নির্দিষ্ট বয়সের লোকদের হাজার প্রতি মারা যাওয়ার সম্ভাব্য হার সম্পর্কে জানতে পারে এবং সে অনুযায়ী সম্ভাব্য ভুক্তির পরিমাণ নিরূপণ করে তাৎকালিক পরিকল্পনা নিয়ে এগিয়ে যেতে পারে ।

গ. মি. ও মিসেস সানোয়ার যুগ্ম জীবন বিমা পত্র খোলাব সিদ্ধান্ত নিয়েছেন ।

যে বিমা ব্যবস্থার একই বিমা পলিসির আওতায় একাধিক ব্যক্তির জীবন কে বিমা করা হয় তাকে যৌথবিমা বলে ।

এ ধরনের বিমা পলিসিকে বহুজীবন বিমাপত্র বা যৌথজীবন বিমাপত্র বলা হয়ে থাকে । জীবন বিমার ক্ষেত্রে একক জীবন বিমাপত্রের প্রচলন ঘটান ও পরবর্তীতে এর পাশাপাশি যৌথ জীবন বিমাপত্রের প্রচলন ঘটে ।

উদাহরণে মি. মিসেস সানোয়ার একটা বিমা পত্রের অধীনে দু'জনের জীবন বিমা করতে আগ্রহী বা যুগ্ম জীবন বিমা পত্রের অনুরূপ । আর যৌথবিমা সাধারণত দুই থেকে পাঁচজন পর্যন্ত ব্যক্তির জীবনের ভুক্তিকে একক বিমাপত্রের আওতায় অন্তর্ভুক্ত করে । এতে বিমা সংক্রান্ত ব্যয়ের পরিমাণ কম হয় । স্বামী-স্ত্রী, খনিজ বস্তু-বাস্তব, আত্মীয়-স্বজন, ব্যবসায়ের অংশীদার এ ধরনের ব্যক্তিবর্গের জন্য যৌথবিমা উত্তম । শুধুমাত্র জীবন বিমার ক্ষেত্রেই এ ধরনের বিমা প্রযোজ্য । পরিশেষে বলা যায় মি. ও মিসেস সানোয়ার যুগ্ম জীবন বিমাপত্র করতে আগ্রহী ছিলেন ।

ঘ. মি. সানোয়ার প্রতিষ্ঠানের উন্নয়নে অবিলম্বে একত্রে যে বিমা করেছেন তা গোষ্ঠী বিমা ।

যে বিমা ব্যবস্থায় একটি বিশেষ গোষ্ঠীর জীবন কে একক বিমাপত্রের অধীনে বিমা করা হয় তাকে গোষ্ঠী বিমা বলে ।

সাধারণত একই স্থানে কর্মরত কর্মীদের জন্য এ ধরনের বিমা করা হয়ে থাকে । নিয়োগ কর্তা এ ধরনের বিমা করে কর্মীদের অবিমাত নিরাপত্তা ব্যবস্থা পড়ে তুলতে পারে । এক্ষেত্রে নিয়োগ কর্তা প্রতিষ্ঠানে নিয়োজিত কর্মীদের জন্য সাধারণত এরূপ বিমাপত্র সংগ্রহ করে ।

গোষ্ঠী বিমার তালিকাভুক্ত কোন বিমা গ্রহীতা মারা গেলেও এ ক্ষেত্রে বিমাপত্র চালু থাকে । উদাহরণে দেখা যায় মি. সানোয়ার ভাবছেন, মালিকের আগ্রহে অবিলম্বে সবাই একটা বিমা পত্রের অধীনে জীবন বিমা করেছেন বা গোষ্ঠী বিমার অন্তর্ভুক্ত ।

উদাহরণের আলোচনা থেকে বলা যায় মি. সানোয়ার প্রতিষ্ঠানের উন্নয়নে অবিলম্বে একত্রে যে বিমা করেছেন তা গোষ্ঠী বিমা ।

## নবম অধ্যায়: জীবন বিমা অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

### ১। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং ধাপগুলোর উত্তর দাও।

মিসেস নাহরীর তার পাড়িটা বিমা করেছিলেন। একদিন গ্যাস সিলিন্ডারে বিস্ফোরণ ঘটে পাড়ি সম্পূর্ণ ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বিমা কোম্পানি পুরো ক্ষতিপূরণ করেছে। তবে ক্ষতিগ্রস্ত পাড়িটা বিমা কোম্পানিকে দিয়ে দিতে হয়েছে। তিনি তার স্বামীর জীবন বিমা করিয়েছেন। একেতো তিনি সন্তান ও বিনিয়োগ সুবিধা পাবেন। তার অবনা আদ্যাহ না করলক স্বামী মারা গেলে পুরো অর্থ পরিশোধ করে বিমা কোম্পানি মুকদেহ নিয়ে গেলে তিনি কী করবেন?

- ক. জীবন বিমা কর্পোরেশন কী? ১
- খ. বিমার উন্নয়নে লয়েছেন এর ককিঞ্চনা সম্পর্কে ধাবনা দাও। ২
- গ. ক্ষতিগ্রস্ত পাড়িটা বিমা কোম্পানি নিয়ে যাওয়ায় বিমার কোন নীতির কার্যকর হয়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মিসেস নাহরীর মধ্যে যে ভয় কাজ করেছে তা কী যৌক্তিক? মতের স্বপক্ষে যুক্তি দাও। ৪

### ২। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং ধাপগুলোর উত্তর দাও।

মি. সারোয়ার জীবনসংঘ মিশনে শান্তিরকী হিসেবে বুকজি যাচ্ছেন। যাওয়ার আগে তিনি নিজের জীবন বিমা করেছেন। এক বছর পর ফিরে এসে তিনি বিমা চুক্তি নবায়ন করলেন। একেতো প্রিমিয়ামের হারও বেশ কম। অতঃপর তার বন্ধু মি. শওকতকে প্রতি তিনমাসে পর পর কিস্তি দিতে হয় এবং একটা মেয়াদ পর্যন্ত তা দিয়ে যেতেই হবে। সেখানে প্রিমিয়ামের হার যথেষ্ট বেশি।

- ক. বিমা কী? ১
- খ. জীবন বিমাকে নিশ্চয়তার চুক্তি বলা হয় কেন? ২
- গ. মি. সারোয়ার কোন ধরনের জীবন বিমাপত্র খুলেছেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মি. শওকত কোন ধরনের জীবন বিমাপত্র খুলেছেন? একেতো প্রিমিয়ামের হার বেশি হওয়ার যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ৩। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং ধাপগুলোর উত্তর দাও।

মি. মোহসীনোর পরিচিত একজন বিমা প্রতিদিনি নাহোরবান্দা। এই লাভ ওই লাভ নানান সুবিধা দেখাচ্ছে। তিন মাস পর পর ৩,০০০ টাকা কিস্তি জমা দিলে ২০ বছর পর একত্রে পাবেন ১০ লাখ টাকা। আর যদি বিমা পলিসি খোলা পর এর মধ্যে আদ্যাহ না করলক মারা যান তাও ১০ লাখ টাকা। মি. মোহসীনোর বন্ধু মি. হাসান জীবন বিমা করেছেন। তাও ১০ লাখ টাকার জন্য। তবে নিজে হাতে সেটা পাওয়ার সম্ভাবনা নেই। তবে প্রিমিয়ামের হার বেশ কম।

- ক. সাময়িক বিমাপত্র কী? ১
- খ. জীবন বিমায় বিমায়োগ্য আর্জের শাব্দ্য লিখ। ২
- গ. মি. মোহসীন কোন ধরনের জীবন বিমাপত্র খুলেছেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মি. হাসান কোন ধরনের বিমাপত্র খুলেছেন? একেতো প্রিমিয়ামের হার কম হওয়ার যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ৪। নিচের উদ্দেশ্যকটি পড়ো এবং ধাপগুলোর উত্তর দাও।

মি. জামান তার সম্পত্তি বিমা করেছেন। প্রতি বছরই তা নবায়ন করতে হয়। এব মধ্যে অতি হলে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ করে। কিন্তু একটা বিমাপত্রের আওতায় তার ককিঞ্চনার প্রমিকসের জীবন বিমা করেছেন। সেখানে প্রতি



বছর বছর নবায়ন করতে হয়। শ্রমিক মারা গেলে টাকা দেয় ও বড় ধরনের অসুস্থ হলে হাসপাতালের সிகিৎসা খরচ গ্রহণ করে। তাই মার্শে মধ্যে তার মনে গ্রন্থ রচণে সম্পত্তি বিমা আর শ্রমিকদের জন্য বিমা কী একই ধরনের।

- ক. উত্তরাধিকার সনদ কী? ১  
খ. প্রিমিয়াম নির্ধারণে সমকিত্তি ধারণা বিবৃত কর। ২  
গ. মি. জামান সম্পত্তি বিমা করেছেন তা কোন ধরনের চুক্তি ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. মি. আব্বাস করখানার শ্রমিকদের জন্য কোন ধরনের বিমা করেছেন। উন্নীতক বিবেচনায় নিয়ে মি. জামানের ভাবনা মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৫। নিজের উন্নীতকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. আহমদ ছোট ভরমি কবেন। জী গৃহিনী। যা আর কবেন সলোব চালতেই গ্রায় শেষ হয়ে যায়। তাই তার মৃত্যু ঘটলে কী হবে এ নিয়ে তিনি দুঃশঙ্কায় থাকেন। তিনি মনে করছেন, বিমা পলিসি খুলবেন। এতে তিনি প্রিমিয়াম জমা দিতে থাকবেন। বাঁচলে টাকা পাবেন। আর যদি এর মধ্যে মারা যান সেখানেও তার মনোনীত ব্যক্তি অনেক টাকা লাভ কবেন। বন্ধু কলো তোমাকে এখানে অনেক প্রিমিয়াম দিতে হবে। তুমি যেহেতু মৃত্যুবৃত্তির বিশেষে প্রতিরক্ষা জও তাই এমন বিমাগ্রন্থ খোলো যাতে খুব কম প্রিমিয়ামে মৃত্যুবৃত্তি বিমা করতে পারবে। তবে এটা প্রতি বছর নবায়ন করতে হবে।

- ক. জীবন বিমা কী? ১  
খ. আত্মীয় বিমাগ্রন্থ সম্পর্কে ধারণা দাও। ২  
গ. মি. আহমদ গ্রন্থমে কোন ধরনের পলিসি খুলতে চেয়েছিলেন ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. বন্ধু কলো কোন ধরনের জীবন বিমাগ্রন্থ বেছার পরামর্শ দিয়েছেন? এরূপ পরামর্শের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৬। নিজের উন্নীতকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মালুম সুন্দর এই পৃথিবীতে ভালোভাবে বেঁচে থাকার চেষ্টা করে। এই অর্থে মি. সেলিম জীবন বিমা কোম্পানির নিজস্ব একটি আত্মীয় বিমা করেন এবং প্রতি বৎসর নির্দিষ্ট প্রিমিয়াম গ্রহণ করবার পর স্বস্তির কারণে তিনি হঠাৎ অসুস্থ হয়ে মৃত্যুবরণ করেন। কিন্তু বিমা গ্রে মমিলীর নাম উল্লেখ না করে তিনি বিমা করেছিলেন।

- (ক) প্রিমিয়াম কী? ১  
(খ) সম্পূর্ণ মূল্য বলতে কী বোঝায়? ২  
(গ) উন্নীতকের আলোকে মমিলি শা বাকায় তুমি কিভাবে মমিলি করবে তা বর্ণনা কর। ৩  
(ঘ) উন্নীতকের আলোকে মি. সেলিমের বিমা দাবী তুমি কিভাবে আদায় করবে তা বিশ্লেষণ করো। ৪

#### ৭। নিজের একটি লক্ষ্য কর এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বছর	বিমাকৃতের বয়স	বিমাকৃতের সংখ্যা	বার্ষিক মৃত্যুর সংখ্যা	হাজারে মৃত্যু হার
১	৩০	৫০০০০	১০০	২.০০
২	৩১	৪৯৯০০	১৫০	৩.০০
৩	৩২	৪৯৭৫০	২০০	৪.০২
৪	৩৩	৪৯৫৫০	২৫০	৫.০৫

- (ক) অগ্নিবিমা কাকে বলে? ১  
(খ) বাগী কোন চুক্তি নয়, সম্পত্তি। ব্যাখ্যা করো। ২

- (গ) উপরি উক্ত উদ্দীপক বা সারনীকে কী বলা যায়? কেন? ৩
- (ঘ) উপরি-উক্ত সারনী বিমার্করীকে কিভাবে সহায়তা করবে? ৪

**৮। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

অদ্যাবধি ব্যবসায়ী জনাব রহিম নিজের এবং পরিবারের অবিচ্ছেদ্য কথা চিন্তা করে গরু খরচের অস্বল্পত্ব এর সাথে ২০০৮ সালে ২০ বছরের অত্যন্ত ২০ লক্ষ বিমাকৃত অর্থের সাথে কোম্পানির ৫% লভ্যাংশ গ্রহণের প্রতিশ্রুতি দেয়। বিমার হিমিয়াম হিসেবে জনাব রহিম প্রতি তিন মাস অন্তর ২৫ হাজার টাকা গ্রহণ করে আসছেন। গত দুই বছর যাবৎ অর্থনৈতিক মন্দার কারণে জনাব রহিম তার ব্যবসায় ক্রমাগত লোকসান করছেন। এর মধ্যে শুধুমাত্র রাধা কিছু পণ্য পলিসিটি চালিয়ে নেয়া কঠিন হয়ে পড়েছে।

- (ক) বিমা চুক্তি কী? ১
- (খ) দুই বছর গতি বলতে কী বুঝ? ২
- (গ) জনাব রহিম কোন ধরনের বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন? ৩
- (ঘ) উদ্দীপকের জনাব রহিমের ব্যবসায়ের অন্তরে পৃথক কোনো বিমাপত্র গ্রহণের প্রয়োজন ছিল কী? ত্রোমার উত্তরের স্বপক্ষে যুক্তি দাও। ৪

**৯। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

জনাব আকির হোসেন ন্যাশনাল ফার্মাসি লি. উদ্দী-এর জেনারেল ম্যানেজার। দুই মাসে ও কী নিয়ে তার সুখের সংসার। বড় ছেলে রিক্তাক সন্তান ও ছোট ছেলে রাহাত পঞ্চম শ্রেণির ছাত্র। বছর দুয়েক পূর্বে তিনি তাকফুল ইসলামী লাইফ ইনসিওরেন্স কোং লি. থেকে ন্যাশনাল পরিবার কর্মরত কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের পক্ষে গোষ্ঠী অর্থমাত্রা বিমাপত্র সংগ্রহ করেন। তিন মাস পূর্বে এক মর্মান্তিক সড়ক দুর্ঘটনায় তাকে পশু হাসপাতালে ভর্তি হতে হয়। গত সপ্তাহে তিনি বাসায় ফিরেন।

- (ক) দুর্ঘটনা কী? ১
- (খ) দুর্ঘটনা বিমা বলতে কী বোঝ? ২
- (গ) আকির সাহেবের পরিবারের ক্ষতিপূরণে তাকফুলের কর্মরত ব্যাখ্যা করে। ৩
- (ঘ) দুর্ঘটনার পশু হয়ে আকির সাহেব বিছনায়, তাকফুলের গোষ্ঠী বিমায় তার কিছুটা দায় কমা-বিপ্রেক্ষা কর। ৪

**১০। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।**

জনাব পলাশ প্রতি বছর ৫,০০০ টাকা গ্রহণ পূর্বক ট্রেনশন ফ্রি কোম্পানির সাথে ১০,০০০ টাকার ৩০ বছর মেয়াদি একটি বিমা পলিসি গ্রহণ করেন। মেয়াদ শেষে জনাব পলাশ জীবিত থাকেন এবং চুক্তি অনুযায়ী কোম্পানি প্রতি বছর তাকে ২০,০০০ টাকা গ্রহণ করে।

- (ক) রয়লি জেনিট গ্যারান্টি কীম কী? ১
- (খ) "অম্মিবিমা ক্ষতি পূরণের চুক্তি"-ব্যাখ্যা করো। ২
- (গ) জনাব পলাশ প্রতি বছর ৫,০০০ টাকা গ্রহণ করেন কোম্পানি ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) কোম্পানির ২০,০০০ টাকা গ্রহণ কী যুক্তিসূচক? বিশ্লেষণ করো। ৪

১। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ধন্যত্বপোষ উত্তর দাও।

জামাল এন্ড কোং টীন থেকে ২ কোটি ৩৫ লক্ষ টাকার ইলেকট্রিক সামগ্রী ক্রয় করে খান শিপিং লাইনসের একটি জাহাজে প্রেরণ করে। তিনি জাহাজ ভাড়া বাবদ ৩ লক্ষ ৬৫ হাজার টাকা, পণ্য জাহাজীকরণ খরচ ৫০ হাজার টাকা এবং ৭০ হাজার টাকা অর্থ প্রদান করেন। তিনি বিমা কোম্পানির সাথে ২ লক্ষ ৩০ হাজার টাকা প্রিমিয়াম প্রদান করে একটি নৌবিমা সম্পন্ন করেন। বাংলাদেশে আসার পথে পঞ্জীর সমুদ্রে জাহাজটি ভোবার উপক্রম হলে ২৫ লক্ষ টাকার পণ্য নাবিকগণ সমুদ্রে ফেলে দেন। এতে জাহাজটি বক্ষা পায়। (SESDP)

ক. নৌ বিপদ কী?

১

খ. নৌ বিমার অব্যক্ত শর্ত বলতে কী বুঝায়?

২

গ. জামাল এন্ড কোং এর পণ্যের বিমামূল্য নিরূপণ কর।

৩

ঘ. তুমি কি মনে কর উদ্দীপকে নাবিকদের পণ্য ফেলে দেওয়ার কলে স্ট্রট অতিরিক্ত বুদ্ধিও বিমায়োগ্য? উত্তরের পক্ষে যুক্তি দাও।

৪

**উত্তর:**

ক. নৌ বা সমুদ্র পথে মালামাল নিয়ে চলার সময় জাহাজ যে সকল বিপদের সম্মুখীন হয় তাকে নৌ বা সামুদ্রিক বিপদ বলে।

খ. শর্ত বলতে চুক্তি নিয়ন্ত্রণকারী নিয়ম, পালনীয় নির্দেশ, প্রতিশ্রুতি ইত্যাদিকে বুঝায়। তাই নৌ-বিমা চুক্তির শর্ত হলো এর উদ্দেশ্যপেক্ষে জন্ম পালনীয় নির্দেশ বা অঙ্গীকার।

লিখিতভাবে প্রকাশ করা হয়নি অথচ আইন অনুযায়ী পালনীয় এমন শর্তকে অব্যক্ত শর্ত বলে। এরূপ শর্ত ভঙ্গ হলে তৎক্ষণাৎ ক্ষতিগ্রস্ত পক্ষ অহিনানুল ব্যবস্থা নিতে পারে।

গ. জামাল এন্ড কোং এর পণ্যের বিমামূল্য হল-  $২,৩৫,০০,০০০ + ৩,৬৫,০০০ = ২,৩৮,৬৫,০০০$  টাকা। অর্থাৎ ২ কোটি ৩৮ লক্ষ ৬৫ হাজার টাকা।

আমরা জানি যে, নৌ বিমা সাধারণ ৪ ধরনের হয়ে থাকে। যথা-

(ক) জাহাজ বিমা (খ) পণ্য কিমা (গ) ভাড়া বা মাগল বিমা (ঘ) নৌ- সায় বিমা।

উদ্দীপকে পণ্য মূল্য ২ কোটি ৩৫ লক্ষ টাকা এবং জাহাজ ভাড়া বাবদ ৩ লক্ষ ৬৫ হাজার টাকা নৌ বিমার অন্তর্গত হবে। কিন্তু জাহাজীকরণ খরচ ও অর্থ বিমার অন্তর্ভুক্ত হবে না। সেই হিসাবে বিমা মূল্য হবে ২ কোটি ৩৮ লক্ষ ৬৫ হাজার টাকা।

ঘ. উদ্দীপকের নাবিকদের পণ্য ফেলে দেওয়ার কলে স্ট্রট অতিরিক্ত বুদ্ধিও বিমায়োগ্য আমি এবিষয়ের সাথে একমত।

আহাজ ও আহাজহিত পণ্যকে বড় ধরনের বিপদ থেকে রক্ষার জন্য বাহিত পণ্যের অংশবিশেষ সমুদ্রে নিক্ষেপ করাফেই পণ্য নিক্ষেপণ বলে। একগুণ করার পিছনে মূখ্য উদ্দেশ্য থাকে পণ্যবাহী আহাজকে কিছুটা হালকা করে ডুবে যাওয়ার হাত থেকে রক্ষা করা। এরূপ ক্ষতির ভূমিকও বর্তমানকালে বিমায়োগ্য।

উদীপকের দিকে তাকালে আমরা দেখতে পাই যে, বাংলাদেশে আবার গবে গভীর সমুদ্রে আহাজটি ভোবার উপক্রম হলে ২৫ লক্ষ টাকার পণ্য নাবিকলণ সমুদ্রে ফেলে দেল।

সুতরাং কলা যায় যে, উক্ত ক্ষতির ভূমিক বিমায়োগ্য।

## ২। নিচের উদীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

সুমন তার বন্ধু সোহেলের আহাজ ভাড়া নিয়ে মালামাল পরিবহণ করে। সে বাহিত মালামালের ভাড়ার বিপকে বিমা করে এবং বিভিন্ন ধরনের ভূমিক এর অন্তর্ভুক্ত করে। একদিন আহাজটি আরেকটি বড় আহাজের সাথে থাকা লেগে ডুবে যায়। বিমা কোম্পানির নিকট সুমন ক্ষতিপূরণ দাবি কহলে কোম্পানি বলে যেহেতু আহাজটি সুমনের নয় তাই সে ক্ষতিপূরণ পাবে না। মালামাল হলে আদালত ক্ষতিপূরণ প্রদানের নির্দেশ দেয়।

ক. আহাজ বিমা কী?

১

খ. সমুদ্রে পণ্য নিক্ষেপণ বলতে কী বুঝায়?

২

গ. সুমন যে বিমা করেছে তাকে বিষয়বস্তুর ভিত্তিতে কী বলে ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. কোন নীতির ব্যতীরে অভিযোগে বিমা কোম্পানি দাবি পরিশোধে অস্বীকার করেছে? একেই আদালতের ব্যায়ের নৌতিকতা বিশ্লেষণ কর।

৪

### উত্তর:

ক. সমুদ্র গবে আহাজ চলারকালে আহাজের আংশিক বা সামগ্রিক ক্ষতি হতে পারে। আহাজের মালিক বা আহাজের ওপর বিমায়োগ্য বার্ষ রয়েছে এমন কোন ব্যক্তি কর্তৃক উক্ত ক্ষতি আর্থিকভাবে মোকাবিলায় উদ্দেশ্যে বিমা করা হলে তাকে আহাজ বিমা বলে।

খ. আহাজ ও আহাজহিত পণ্যকে বড় ধরনের বিপদ থেকে রক্ষার জন্য বাহিত পণ্যের অংশ বিশেষ সমুদ্রে নিক্ষেপ করাফেই পণ্য নিক্ষেপণ বলে।

পণ্য নিক্ষেপণের মূখ্য উদ্দেশ্য থাকে পণ্যবাহী আহাজকে কিছুটা হালকা করে ডুবে যাওয়ার হাত থেকে রক্ষা করা। এরূপ ক্ষতির ভূমিকও বর্তমানকালে বিমায়োগ্য।

গ. সুমন যে বিমা করেছে তাকে বিষয়বস্তুর ভিত্তিতে ভাড়া বা মাল বিমা বলে।

আহাজে বাহিত পণ্য ভাড়া হলে পণ্য মালিকের নিকট হতে বাহক ভাড়া আদায় করতে পারে না। এতে পরিবহণ কোম্পানি বা আহাজ কোম্পানির আর্থিক ক্ষতি হয়। এরূপ ক্ষতির হাত হতে বাহক বা আহাজ কোম্পানিকে আর্থিকভাবে বক্ষার জন্য যে বিমায়োগ্য ব্যবস্থা রয়েছে তাকে ভাড়া বা মাল বিমা বলে।

উদীপকের সুমন আহাজ ভাড়া নিয়ে মালামাল পরিবহণ করে। সে বাহিত মালামালের ভাড়ার বিপকে বিমা করে এবং বিভিন্ন ধরনের ভূমিক অন্তর্ভুক্ত করে যা ভাড়া বা মাল বিমার আওতার পড়ে।

২. বিমারোহণে পার্শ্বের নীতির ব্যত্যয়ের কারণে বিমা কোম্পানি দাবি পরিশোধে অস্বীকার করেছে।

বিমারোহণে পার্শ্ব বলতে মালিকানা স্বত্ব বা আর্থিক পার্শ্বকে বুঝায়। অর্থাৎ বিমার বিষয়বস্তুতে বিমা গ্রহীতার এমন একটি আর্থিক পার্শ্ব যার অস্তিত্ব বা শিবাংশের সে আর্থিকভাবে লাকবল হয় এবং যা না থাকলে বা ক্ষতি হলে সে আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হয়।

উদাহরণে সুমন বস্তুর জাহাজ ভাঙা নিয়ে মালামাল পরিবহন করে এবং জাহাজ ভাঙার বিমা করে। সেহেতু জাহাজটিতে তার বিমারোহণে পার্শ্ব নেই বা জাহাজটি মালিক সে নয় তাই জাহাজের ক্ষতি হলেও সুমন কোন ক্ষতিপূরণ পাবে না। কিন্তু জাহাজটি ভাঙা সেয়ার সাময়িক সময়ের জন্য সুমনের জাহাজটির গুণের বিমারোহণে পার্শ্ব তৈরি হয়।

তাই আদালতের রায় যথেষ্ট যৌক্তিক।

### ৩। নিজের উদ্বীপকটি পড় এবং গ্রন্থগুলোর উত্তর দাও।

চূর্ব্বকল্পে জাহাজ ও জাহাজস্থ মালামাল ক্ষতিগ্রস্ত হলে ক্ষতিপূরণ করা হবে- এ মর্মে বিমা করা হয়। এতদুপাত্তে জাহাজ এক চড়ায় বেঁচে যায় এবং জাহাজটি চড়ার থেকে নামাতে কয়েকদিন সময় লাগে। এতে জাহাজস্থ কমলালেবু পঁচে নষ্ট হয়। বিমা কোম্পানির নিকট থেকে কমলা লেবুর ক্ষতিপূরণ দাবি করলে বিমা কোম্পানি তা গ্রহণে অস্বীকার করে। মামলা করলে আদালত বিমা কোম্পানির পক্ষে রায় দেয়।

- |   |   |
|---|---|
| ক. যাত্রার বিমাপত্র কী?   | ১ |
| খ. সামগ্রিক ক্ষতি বলতে কী বুঝায়?   | ২ |
| গ. উদ্বীপকে কোন পরনের বিমা করা হয়েছিল? এক্ষেত্রে বিমাকৃত বিশদ কোন প্রকৃতির বর্ণনা কয়। | ৩ |
| ঘ. কোন নীতির কারণে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ করেনি? বিশ্লেষণ কর।                          | ৪ |

### উত্তর:

ক. যে বিমাপত্রে কোনো নির্দিষ্ট যাত্রাপথ উল্লেখপূর্ব্বক সেখানে সৃষ্ট বিপদের কারণে জাহাজ, জাহাজস্থ মালামাল ও সংশ্লিষ্ট ক্ষতিগ্রস্ত জন্ত ক্ষতিপূরণের প্রতিশ্রুতি দেয়া হয় তাকে যাত্রার বিমাপত্র বলে।

খ. বিমার বিষয়বস্তু যেমন- জাহাজ, পণ্য ও মাণ্ডল যদি সমগ্রভাবে বা সম্পূর্ণটাই ক্ষতিগ্রস্ত হয় তবে তাকে সামগ্রিক ক্ষতি বলে। এতদুপ ক্ষতি দু'ধরনের হতে পারে: (১) প্রকৃত সামগ্রিক, (২) উদ্ধারযোগ্য সামগ্রিক ক্ষতি।

গ. উদ্বীপকে নৌ বিমা করা হয়েছিল। এক্ষেত্রে বিপদ হল প্রাকৃতিক বিপদ, সমুদ্রপথে জাহাজ চলাকালে প্রাকৃতিক কারণে সংঘটিত বিপর্যয় বা দুর্ঘটনাসমূহকে প্রাকৃতিক বিপদ বলে।

উদ্বীপকে দেখা যাচ্ছে যে, প্রচুর ক্ষেত্রে জাহাজ এক চড়ায় বেঁচে যায় এবং জাহাজটি চড়ার থেকে নামাতে কয়েকদিন সময় লাগে বিপর্যয় কমলালেবু পঁচে নষ্ট হয়।

হঠাৎ করে সামগ্রিক ক্ষতি বা চূর্ব্বিকারের সৃষ্টি হওয়া, সমুদ্রপথে সিমাজিত পাহাড়ের সাথে ধাক্কা লাগা, ভাসমান বরফ খণ্ডের সাথে ধাক্কা লাগা ইত্যাদি কারণগুলোকে সমুদ্রপথের প্রাকৃতিক বিপদ বলা হয়। উক্ত বিপদগুলোর সাথে উদ্বীপকে উল্লেখিত বিপদটি মিলে যায়। এজন্য আমরা বলতে পারি বিমাকৃত বিশদ হল প্রাকৃতিক বিপদ।

৭. প্রত্যক্ষ কারণে অতিপূরন নীতির ব্যত্যয়ের কারণে বিমা কোম্পানি অতিপূরন করেনি।

বিমাতৃকিতে সেই পরনের বিশেষের কারণে দুর্ঘটনা ঘটলে অতিপূরন করা হবে বলে উল্লেখ থাকে সেই পরনের দুর্ঘটনার প্রত্যক্ষ কারণের ফলে উক্ত অতির জন্যই বিমাকারী দায়ী হয়। ঘটনার সাথে সম্পর্কের সিক দিয়ে পূরণবর্তী এমন কারণে অতির জন্য বিমাকারী দায়ী হয় না।

উদাহরণের জাহাজটি প্রচ- ঝড়ে চড়ায় বেধে যায় এবং চড়া থেকে জাহাজটি নামাতে কয়েকদিন সময় লেগে যায়। যার ফলে জাহাজের কমলালেবু গচে নষ্ট হয়ে যায়। দুর্ঘটনায় মালমাল অতিব্রত হলে অতিপূরন দেয়া হবে এ মর্মে বিমা করা হয়। কিন্তু কমলালেবু গচে বাবার পৌছলে যে কারণ ছিল তা হল সময়ক্ষেপণ। তাই প্রত্যক্ষ কারণের নীতির ব্যত্যয়ের কারণে বিমাকারীর বিমাদানি পূরন না করার সিদ্ধান্ত যৌক্তিক।

#### ৪। নিজের উদীপকটি পড় এবং প্রকৃতির উদ্ভব লাও।

একটি জাহাজ ২০ ফেব্রুয়ারি বঙ্গের ছেড়ে যাবে বলে নৌ-বিমার চুক্তিপত্রের উল্লেখ ছিল। কিন্তু কোম্পানির অবহেলায় কারণে জাহাজটি ২২ ফেব্রুয়ারি ছাড়া করে। পরবর্তীতে জাহাজের ক্যাপ্টেন নিজের ইচ্ছানুসারে যাত্রাপথ পরিবর্তন করে। এক সময় সমুদ্রের গভীরে নির্মমিত একটি পাহাড়ে ঝাড়া লেগে জাহাজটি অতিব্রত হয়। পরবর্তীতে বিমা কোম্পানির নিকট অতিপূরণের দাবি পেশ করা হলে বিমা কোম্পানি তা বাতিল করে দেয়।

- |   |   |
|---|---|
| ক. পথ্য নিক্ষেপণ কী?  | ১ |
| খ. সামগ্রিক অতি বলতে কী বুঝায়?   | ২ |
| গ. উদীপকের জাহাজটিকে কোন কোন বিপদ মোকাবেলা করতে হয়েছে- ব্যাখ্যা কর।                | ৩ |
| ঘ. জাহাজ কোম্পানি কোন পরনের শর্ত তত করেছে? বিমা দাবী বাতিলের যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। | ৪ |

#### উদ্ভব

ক. সামগ্রিক বিপদ হতে রক্ষা পাবার উদ্দেশ্যে জাহাজ হালকা করার জন্য জাহাজ হতে কিছু পথ্য সমুদ্রে নিক্ষেপ করাকে পথ্য নিক্ষেপণ বলে।

খ. নৌবিমাকৃত বিষয়বস্তু (জাহাজ, পথ্য ও মানুষ) দুর্ঘটনার ফলে যদি সম্পূর্ণরূপে ধ্বংসপ্রাপ্ত বা অতিব্রত হয়, তবে প্রকৃত অর্থে সামগ্রিক অতি বা মোট অতি বলে। এ অতিক ২ ভাগে ভাগ করা যায়।

প্রকৃত সামগ্রিক অতি: বিমাকৃত বিষয় সম্পূর্ণরূপে অতিব্রত বা ধ্বংসপ্রাপ্ত হলে এবং তার কোনো কিছু উদ্ধার কিংবা শনাক্ত করা না গেলে তাকে প্রকৃত সামগ্রিক অতি বলে।

উদ্ধারযোগ্য সামগ্রিক অতি: বিমাকৃত বিষয়বস্তু আইনগত সম্পূর্ণ অতিব্রত হলেও তা থেকে কিছু উদ্ধার করা সম্ভব হলে তাকে উদ্ধারযোগ্য সামগ্রিক অতি বলে।

গ. উদীপকের জাহাজটিকে প্রাকৃতিক বিপদ মোকাবেলা করতে হয়েছে।

প্রকৃত সৃষ্ট যে সকল বিপদ মানুষের নিয়ন্ত্রণের বাইরে সেগুলোকে প্রাকৃতিক বিপদ বলা হয়।

প্রাকৃতিক বিপদের মধ্যে সামগ্রিক কয়েক সৃষ্টিকর্তা, এর আশঙ্ক, বজ্রাঘাতে আহত ও পণ্য বিলুপ্ত হওয়া, সমুদ্রে জলমগ্ন বয়ান কিংবা সমুদ্রে নিমজ্জিত বা লুপ্ত পাহাড়ের সাথে ধাক্কা লেগে আহত বা গণ্যের ক্ষতি হয়ে প্রাকৃতিক বিপদ হতে পারে।

উদ্বীপকে সমুদ্রের গভীরে নিমজ্জিত একটি পাহাড়ের ধাক্কা লেগে আহতটি স্বীকৃত হয়। এসব বিপদ থেকে রক্ষা পেতে হলে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ নিতে হবে। সঠিক যাত্রাপথে আহত চলতে হবে। সঠিক সময়ে আহতটি যাত্রা শুরু করতে হবে। তাহলে বিভিন্ন বিপদ থেকে রক্ষা পাওয়া যাবে।

খ. আহত কোম্পানি নৌবিমার অব্যক্ত শর্ত ভঙ্গ করেছে।

নৌবিমা চুক্তিতে এমন কিছু অত্যাশংকীয় শর্ত রয়েছে যেগুলো চুক্তিপত্রের উল্লেখ না অথচ পালন না করলে চুক্তি বাতিল বলে গণ্য হয়। সে শর্তগুলো অব্যক্ত শর্ত নামে পরিচিত।

উদ্বীপকে আহতটি ২০ মে ফেব্রুয়ারি বঙ্গবন্ধু হাউসে বসে নৌ বিমাতৃকিপত্রের উল্লেখ ছিল। কিন্তু কোম্পানির অবহেলার কারণে আহতটি ২২ ফেব্রুয়ারি আহতটি যাত্রা করে। তাহাড়া আহতের ক্যাপ্টেন নিজের ইচ্ছানুসারে যাত্রাপথ পরিবর্তন করে। পরিবর্তন করার কারণে সমুদ্রের গভীরে নিমজ্জিত একটি পাহাড়ের ধাক্কা লেগে আহতটি স্বীকৃত হয়।

যেহেতু যাত্রাপথ ভ্রমপথে গমন করেছে, তাহাড়া যাত্রা বিলম্ব হয়েছে তার কারণে বিমা কোম্পানি বিমানবী বাতিল করতে পারে।

৫। নিচের উদ্বীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বাংলাদেশের সড়ক আহত "সোনাব তরী" ২০১২ সালের ফেব্রুয়ারি মাসের ২৭ তারিখে লন্ডনের উদ্দেশ্যে যাত্রা শুরু করে, যা লন্ডনে ০৩-০৭-২০১২ ইং তারিখের মধ্যে পৌঁছানোর কথা। যাত্রা পথে অনেক জটিলতায় ভুবে পাহাড় ধাক্কা লাগলে লন্ডন প্রবাসি মি. আরহাম তার আমলিকৃত ৫০ হাজার বেল পটি বিমা করেন যেন তা ভুবে পাহাড়ের কারণে ক্ষতির মুখে না পড়ে। ফাঁস ২৫-০৬-২০১২ইং তারিখে শর্তাবলি ৩০ হাজার বেল পটি গুড়ে বাগড়ার মি. আরহাম তার বিমাকৃত কোম্পানির কাছে ক্ষতিপূরণ চায়। কিন্তু বিমা কোম্পানি তা গ্রহণে অস্বীকৃতি জানায়।

- |  |   |
|--|---|
| (ক) লন্ডন কী?  | ১ |
| (খ) নৌ-ভাটকপত্র বলতে কী বুঝায়?  | ২ |
| (গ) উদ্বীপকে উল্লেখিত বিমাপত্রটি কেন গ্রহণের? ব্যাখ্যা কর।   | ৩ |
| (ঘ) 'উদ্বীপকে উল্লেখিত আচরণে মালিকালের ক্ষতি হওয়া সত্ত্বেও বিমা কোম্পানি কেন ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানায়' উত্তরের যথার্থতা বিশ্লেষণ কর। | ৪ |

**উত্তর:**

ক. লন্ডন হলো বিশ্বের সবচেয়ে প্রাচীন ও বর্তমানে সর্ববৃহৎ নৌ-বিমা প্রতিষ্ঠান।

খ. যে লিখিত চুক্তির দ্বারা জাহাজের মালিক মাসুলের বিনিময়ে পণ্য বহনের জন্য একধরনি সম্পূর্ণ জাহাজ বা জাহাজের অধিকাংশ স্থান একটি নির্দিষ্ট সমুদ্রযাত্রার জন্য বা নির্দিষ্ট সময়ের জন্য পণ্য ধারণাকে সত্তা দেয় তাকে নৌ-ভাটকপত্র বা চার্টার পার্টি বলে ।

পুরো জাহাজ সত্তা দেয়া হলে সেক্ষেত্রে চুক্তিভুক্ত সময় বা যাত্রার জন্য সত্তা গ্রহীতা জাহাজের মালিক পণ্য হয় । ফলে ঐ সময়ে জাহাজের সকল দায় জড়গ্রহীতার উপর বর্তে ।

গ. উদ্দীপকে উল্লেখিত বিমাণত্রিটি মিশ্র বিমাণত্র ।

যে বিমাণত্রে সুনির্দিষ্ট যাত্রার কথা উল্লেখের পাশাপাশি সময়েরও উল্লেখ থাকে তাকে মিশ্র বিমাণত্র বলে ।

উদ্দীপকে দেখা যাচ্ছে যে, সমুদ্র জাহাজ “সোনার তরী” ২০১২ সালের ফেব্রুয়ারি মাসের ২৭ তারিখে লন্ডনের উদ্দেশ্যে যাত্রা শুরু করে, যা স-নে ০৩-০৭-২০১২ ইং তারিখের মধ্যে পৌঁছানোর কথা । এখানে সুনির্দিষ্ট যাত্রাপত্র লন্ডন ও সময় ০৩-০৭-২০১২ তারিখের কথা উল্লেখ আছে ।

আমরা জানি, সমুদ্রযাত্রা ও মেরাধী বিমাণত্রের সংমিশ্রণই হচ্ছে মিশ্র বিমাণত্র । এ ধরনের বিমাণত্রের মূল্য অপেক্ষাকৃত বেশি হয়ে থাকে ।

ঘ. উদ্দীপকে উল্লেখিত জাহানে মালামালের ক্ষতি হওয়া সত্ত্বেও বিমা কোম্পানি ক্ষতির নিকটবর্তী কারণের জন্য ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানায় ।

প্রত্যক্ষ বা নিকটবর্তী কারণ বলতে বিমা চুক্তিতে যে সকল বিপদের কারণে ক্ষতি হলে ক্ষতিপূরণ প্রদান করা হয়ে বলে উল্লেখ করা হয়, সে সকল কারণকে বুঝায় ।

উদ্দীপকে উল্লেখিত লন্ডন এবলি মি. আরহাম তার আমদানিকৃত ৫০ হাজার বেল পাট বিমা করেন যেন তা তুরে পাছাত্তের কারণে ক্ষতির মুখে না পড়ে । কিন্তু ৩০ হাজার বেল পাট শার্টলার্কিটে পুড়ে নিগেছে । ঘটনার সাথে সম্পর্কের দিক দিয়ে দূরবর্তী এমন কারণে ক্ষতির জন্য বিমাকর্তী দায়ী হয় না ।

সুতরাং বিমা কোম্পানী কর্তৃক ক্ষতিপূরণ প্রদানে অস্বীকৃতি জানানো নৌকিক ।



## দশম অধ্যায়: নৌ বিমা অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

হ্যাঙ্কো নী কোম্পানি দীর্ঘদিন ধরে সমুদ্রে মালামাল পরিবহন করে আসছে। তাবা তাদের জাহাজগুলো এক বছরের জন্য বিমা করে। কিন্তু তারা যে মালামাল পরিবহন করে তা বেধেছে কেবলমাত্র বাবে এটা হিসাবে নিজে পাওনা জাহাজের জন্য বিমা করা হয়। দুটি ক্ষেত্রে বিমা করতে দেবে যে ভিন্নতা এটা মারনভাবে উপলব্ধি করেন কোম্পানির এম.ডি জনাব তৌফিক।

- ক. মূল্যায়িত বিমাপত্র কী? ১
- খ. নৌবিমাকে ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলা হয় কেন? ২
- গ. হ্যাঙ্কো নী কোম্পানি তাদের জাহাজগুলোর জন্য কোন ধরনের বিমাপত্র সংগ্রহ করে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. পণ্য পরিবহনে যে বিমার উল্লেখ করা হয়েছে তার নাম কী? এর বর্ণার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জনাব শওকত মেহনা ইন্স্যুরেন্স কোং লিমিটেড এর কর্ণার। তার বন্ধু জনাব ইম্রিল নৌ বিমা করতে এসে বললেন, “ইন্স্যুরেন্স কোম্পানির মত লাভজনক ব্যবসায় আর হয় না। বেশিভাগ ক্ষেত্রেই তো বিমাদানবি পণিশোধের ধর্যোজন হয় না।” জনাব শওকত এর উত্তরে জ্ঞানালেন, এর কলে যে তার প্রতিষ্ঠানই শুধুমাত্র লাভজনক হচ্ছে এমন নয় বরং দেশের অর্থনীতিতেও ইতিবাচক প্রভাব পড়ছে।

- ক. নৌ বিমা কাকে বলে? ১
- খ. উদ্ভাবনযোগ্য সামগ্রিক ক্ষতি বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. জনাব ইম্রিলের বক্তব্যে নৌ বিমার কোন অপরিহার্য বৈশিষ্ট্যটি ফুটে উঠেছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. দেশের অর্থনীতিতে মি. শওকতের প্রতিষ্ঠানটি ইতিবাচক ভূমিকা রাখছে- এ বক্তব্যের সমর্থনযোগ্যতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মাজহার ট্রেডার্স ৪০০ টাকা ব্যাণ দরে ৫০০০ ব্যাণ সিমেন্ট জমা করে তা জাহাজে প্রেরণের জন্য নৌ-বিমাপত্র গ্রহণ করে। বিমাপত্রে বিমাকৃত অঙ্গের পরিমাণ ২০ লক্ষ টাকার উল্লেখ করা হয়। পণিমারে ১০০০ ব্যাণ সিমেন্ট সম্পূর্ণ কিনা হয়। কিনিকালে সিমেন্টের বাজারে দর ব্যাণ প্রতি ৪৫০ টাকা ছিল। বিমা কোম্পানি বাজার দর হিসাবে নিজে ক্ষতিপূরণ করে।

- ক. কোন বিমার মধ্য দিয়ে বিমা ব্যবসায় যাত্রা শুরু করে? ১
- খ. সামগ্রিক ক্ষতি বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. উদ্দীপকে মাজহার ট্রেডার্স যে বিমাপত্র সংগ্রহ করেছে তা কোন ধরনের ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. বিমা কোম্পানি কোন ধরনের ক্ষতিপূরণ প্রদান করেছে? সূত্র প্রয়োগ করে ক্ষতির পরিমাণ নির্ণয় ও এর যথাযথতা নিরূপণ কর। ৪

### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মেহনা নামক একটি জাহাজ পণ্যসম্ভেদ সমুদ্রে ঘূর্ণিঝড়ে পতিত হয়ে সম্পূর্ণরূপে ভুবে যায় এবং আইনের দৃষ্টিতে তাকে সম্পূর্ণ ধ্বংসপ্রাপ্ত বলে ধরে নেয়া হয়। জাহাজ, পণ্য ও মাৎসলের বিমা করা থাকায় তারা বিমা কোম্পানির নিকট বিজ্ঞপ্তি

প্রদান করে এবং বিমানাবি গ্রামাণের লক্ষ্যে বিভিন্ন বসিনপত্র জমা দেয়। দাবির স্বার্থাধী গ্রামীণত্ব হলে বিমা কোম্পানি এক ধরনের পর লিবিয় দেয়। যার কলে বিমা কোম্পানি হরতেরা বিশেষ সুবিধা পেতে পারবে।

- ক. নৌ-বিমান পদ্ধতি কাকে বলে? ১  
খ. বৈত বিমা কলতে কী বুঝায়? ২  
গ. উদীপকে কোন ধরনের বিপদের কথা বলা হয়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. বিমা কোম্পানি বিমানাবি গ্রামাণের পর কোন পর লিবিয় নিয়েছে? এর যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৫। নিচের উদীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

ব্রু ওসেন কোং তাদের ৬০ সেটি টাকা সামের একটা আহাজ ক, খ ও গ তিনটা বিমা কোম্পানির নিকট সমান মূল্যে বিমা করে। সমুদ্রে নিমজ্জিত পাহাড়ের সাথে থাকার লেগে আহাজের তলদেশ ছিন্ন হয়ে যায়। ফলে আহাজটি বন্দবে গেলে আনা ও মোরামত করতে মেয়ে ৬ সেটি টাকা খরচ হয়। ব্রু ওসেন কোং ক কোম্পানির নিকট থেকে পুরো ক্ষতিপূরণ আদায় করে। পরবর্তীতে ক কোম্পানি খ ও গ কোম্পানির নিকট থেকে ক্ষতিপূরণ দাবি করে।

- ক. পথ্য নিবেগণ কী? ১  
খ. নৌ বিমান অব্যক্ত শর্ত কলতে কী বুঝায়? ২  
গ. ব্রু ওসেন কোম্পানি তিনটা কোম্পানির নিকট বিমা করার একে কোন ধরনের বিমা বলে ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. এছাড়া ক কোম্পানি কর্তৃক ক্ষতিপূরণ দাবি বিমান কোন নীতির সাথে সম্পর্কিত? এর যৌক্তিকতা মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৬। নিচের উদীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

ব্রু মেলি শিপল তাদের একটা আহাজ বিমা কলতে গেলে বিমা কোম্পানি গ্রাহ্য ফরম পূরণ করতে বলে। এই ফরমের এক জায়গায় কা ছিল যে, আহাজটি ইতেরপূর্বে আর কোথাও বিমা বন্দতে চাওয়া হয়েছিল বীনা- এ সত্যকতা তথ্য দিন। আহাজ কোম্পানি সব তথ্য সঠিকভাবে লিখলেও এর পূর্বে যে আরও দু'জায়গায় বিমা কলতে চাওয়া হয়েছিল এবং তা গ্রাহ্যখ্যাত হয়েছিল সেটি উল্লেখ করেন। বিনাকৃত বিপলে আহাজের ক্ষতি সাধিত হলেও বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণে অস্বীকার করে।

- ক. সামুদ্রিক ক্ষতি কী? ১  
খ. বহনপত্র বা চালান বসিন বলতে কী বুঝায়? ২  
গ. উদীপকের কোম্পানিটি যে বিমা করেছে তা নৌ বিমান অধীন কোন ধরনের ব্যাখ্যা কর। ৩  
ঘ. মেলি নীতির ব্যাখ্যার কারণে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ গ্রাহ্যে অস্বীকার করেছে? এর স্বার্থাধী বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৭। নিচের উদীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

লিমেট বোকাই আহাজ এম.ভি শাকিল সিন্ধাপুর থেকে চট্টগ্রাম বন্দরের উদ্দেশ্যে যাত্রা করে। পথিমধ্যে ঝড়ের কবলে পড়ে আহাজটি ভুবে যায় এবং আহাজটির আর খোঁজ মেলেনি। নিয়মানুযায়ী আহাজ কর্তৃপক্ষ এবং আমদানীকারক প্রতিষ্ঠান বিমা দাবি পেশ করলে বিমা প্রতিষ্ঠান সম্পূর্ণ বিনাকৃত মূল্য ৫০ সেটি টাকা ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। পরবর্তীকালে দুইটি মাস পরে ২০ কি.মি. দূরে সমুদ্রের তলদেশে এম.ভি শাকিলের সন্ধান মেলে। বিমা প্রতিষ্ঠান সম্পূর্ণ আহাজ উদ্ধার করতে সমর্থ না হয়ে কেটে কেটে ১০ হাজার মেট্রিক টন লোহার পাত উদ্ধার করে। উদ্ধারকৃত মালমালের মালিকানা আহাজ কর্তৃপক্ষ দাবি করলে বিমা প্রতিষ্ঠান দাবি পূরণে অস্বীকৃতি জানায়। বিমহটি আদালতে গেলে আদালত তা অগ্রাহ্য করে বিমা প্রতিষ্ঠানের অনুমুদে হার প্রদান করে।

- (ক) নৌ বিমা কী? ১  
(খ) ফ্লাজিফিকেশন বলতে কী বুঝায়? ২

- (গ) উদ্ভীপকে বিমা প্রতিষ্ঠান কোম্পানি পূরণে অব্যবহৃত জায়গা? ৩
- (ঘ) ভূমি কী মনে করে আদালতের দেয়া রায় ন্যায্যসঙ্গত হয়েছে? সুপ্রিমকোর্ট উপস্থাপন কর। ৪

#### ৮। নিচের উদ্ভীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

কাসের-২ লক্ষটি টাকা-বরিশাল রুটে চলাচল করে। গত বছর লক্ষটি বরিশাল থেকে ঢাকা ফিরছিল। ফেরার পথে লক্ষটি প্রবল ঘূর্ণিঝড়ে পড়ে যেখনা নদীতে ডুবে যায়। লক্ষটিতে প্রায় ২০০ জন যাত্রী ছিল। এর মধ্যে ৯০ জন যাত্রী ডুবে মারা যায় এবং ৭০ জন আহত হয়। মজের মালিক রবি যাত্রীদের জন্যে বিমা করে রেখেছিলেন। ফলে বিমা কোম্পানি ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তিদেরকে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে।

- (ক) পূর্ণ বিমা কী? ১
- (খ) পূর্ণ বিমা বলতে কী বোঝ? ২
- (গ) উদ্ভীপকে বিমা কোম্পানি কত টাকা ক্ষতিপূরণ প্রদান করবে তা নির্ণয় করো। ৩
- (ঘ) উদ্ভীপকের বিমাগতিনি ওষুধ মূল্যায়ন করো। ৪

#### ৯। নিচের উদ্ভীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

সিমেট বোকাই জাহাজ এম.ভি শাকিল সিদ্দিকুর থেকে চট্টগ্রাম বঙ্গবন্ধু উদ্দেশ্যে যাত্রা করে। পথিমধ্যে ঝড়ের কবলে পড়ে জাহাজটি ডুবে যায় এবং জাহাজটির আর খোঁজ মেলেনি। নিয়মানুযায়ী জাহাজ কর্তৃপক্ষ এবং আমদানীকারক প্রতিষ্ঠান বিমা সাবি পেশ করলে বিমা প্রতিষ্ঠান সম্পূর্ণ বিমাকৃত মূল্য ৫০ কোটি টাকা ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। পরবর্তীকালে দুর্ঘটনাস্থল থেকে ২০ কি.মি. দূরে সমুদ্রের তলদেশে এমভি শাকিলের সন্ধান মেলে। বিমা প্রতিষ্ঠান সম্পূর্ণ জাহাজ উদ্ধার করতে সক্ষম না হয়ে কেটে কেটে ১০ হাজার মেট্রিক টন লোহার শাট উদ্ধার করে। উদ্ধারকৃত মালামালের মালিকানা জাহাজ কর্তৃপক্ষ সাবি করলে বিমা প্রতিষ্ঠান সাবি পূরণে অব্যবহৃত জায়গা। বিষয়টি আদালতে গেলে আদালত তা অগ্রাহ্য করে বিমা প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে রায় প্রদান করে।

- (ক) যাত্রা বিমা কী? ১
- (খ) পূর্ণ নিষেধণ বলতে কী বোঝায়? ২
- (গ) উদ্ভীপকে বিমা প্রতিষ্ঠান কোম্পানি পূরণে অব্যবহৃত জায়গা? ৩
- (ঘ) ভূমি কী মনে করে আদালতের দেয়া রায় ন্যায্যসঙ্গত হয়েছে? সুপ্রিমকোর্ট উপস্থাপন কর। ৪

#### ১০। নিচের উদ্ভীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

আশফাক তার গ্যারেজের ফাউন্টের উপর ১০ লক্ষ টাকার একটি অগ্নিবিমা সম্পাদন করে। একদিন গোপনে কিছু পণ্য সে অন্যর সরাতে চান এবং বিমা কোম্পানির কোনো এক সদস্য তা দেখে ফেলে। পরবর্তীতে বিমা কোম্পানির নিষেধাজ্ঞা অমান্য করে একটি বেসরকারি স্থাপন করে এবং কিছুদিন পরই ভরাবহ অগ্নিকাণ্ডে তার গ্যারেজ ও বেসরকারি ভবনটি ভূত হয় এবং বিমা কোম্পানির কাছে বিমা সাবি উপস্থাপন করলে তার দাবিটি প্রত্যাখ্যাত হয়।

- (ক) অগ্নিবিমা কোন ধরনের চুক্তি? ১
- (খ) অগ্নিবিমায় সন্ধিমান সম্পর্ক বলতে কী বোঝ? ২
- (গ) উদ্ভীপকের কারণেই যে চুক্তিটির উদ্ভব হয়েছে তা বর্ণনা কর। ৩
- (ঘ) সাবি প্রত্যাখ্যানের সিদ্ধান্তের যৌক্তিকতা মূল্যায়ন কর। ৪

১। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

সানশাইন ইন্স্যুরেন্স লি. নরসিংদীর ইসলামাইল খানের সুতা তৈরীর কারখানার উপর ৩০ লক্ষ টাকার একটি অগ্নিবিমা সম্পাদন করে। ইসলামাইল খান একদিন গোপনে কারখানার কিছু যন্ত্রপাতি ও সুতা অন্যত্র সরিয়ে যান। বিমা কোম্পানির হার্ড মেগে ফেলার তা সত্ত্বেও হয়নি। পরবর্তীতে বিমা কোম্পানির নিষেধাজ্ঞা অমান্য করে তিনি এ কারখানার পাশেই একটি বেকারি স্থাপন করেন। সম্প্রতি ভয়াবহ অগ্নিকণ্ডে কারখানা ও বেকারিটি সম্পূর্ণ ভস্মীভূত হয়। এরপর তিনি বিমা কোম্পানির নিকট বিমার দাবি উপস্থাপন করেন। বিমা কোম্পানি বিমার দাবিটি প্রত্যাখ্যান করেন। (SESDP)

ক. অগ্নিবিমা কী?

১

খ. অগ্নিবিমা পরে কোন আওতের তুঁকি বর্জন করা হতে পারে বাধ্য করা হয়?

২

গ. ইসলামাইল খানের কর্মকাণ্ডে যে তুঁকির উদ্ভব হয়েছে তা কীভাবে হয়?

৩

ঘ. বিমা দাবি প্রত্যাখ্যানের সানশাইন ইন্স্যুরেন্স লি. এর সিদ্ধান্তের যৌক্তিকতা মূল্যায়ন কর।

৪

উত্তর:

ক. অগ্নিবিমা হলো অগ্নিজ্বলিত বিপদের তুঁকি মোকবিলায় একটি আর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা।

খ. একটি আদর্শ অগ্নিবিমাণয়ের বর্জন থাকা অনুযায়ী বর্জনীয় বিষয় উল্লেখ থাকে। যা নিম্নরূপ-

(১) বিষয়বস্তুর স্বতঃস্ফূর্ত প্রদাহ বা তাপ বা আগ প্রয়োগকৃত কোন প্রক্রিয়া থেকে অগ্নি; (২) ভূমিকম্প বা ভূগর্ভস্থ অগ্নি; (৩) সাম্প্রদায়িক দাঙ্গা, অসামরিক আন্দোলন ও বিদ্রোহ হতে অগ্নি; এবং (৪) দুর্ভিক্ষ, অক্রমণ, বিদেশী শত্রুর শক্ততা, প্রতিদ্বন্দ্বিতা প্রভৃতি (দুর্ভিক্ষ, বিদ্রোহ, বিপ্লব ইত্যাদি থেকে অগ্নি)।

গ. ইসলামাইল খানের কর্মকাণ্ডে নৈতিক তুঁকির উদ্ভব হয়েছে।

বিমাগ্রহীতার চুক্তি বা পার্শ্ববর্তী লোকজনের কার্যকলাপ থেকে সৃষ্ট তুঁকিকেই নৈতিক তুঁকি বলে। নৈতিক তুঁকি মোছতে মানুষের অসাব্যুত্থার ওপর নির্ভরশীল, তাই বিমাকর্তার পক্ষে তা অনুমান করা সহজ নয়।

উদ্দীপকের ইসলামাইল খান বিমা কোম্পানির নিষেধাজ্ঞা অমান্য করে কারখানার পাশেই একটি বেকারি স্থাপন করেন। বেকারিতে আওতের ব্যবহার করা হয় সব সময়। অন্যদিকে কারখানাটি সুতা তৈরীর। এই বিষয়টি নৈতিক তুঁকির অন্তর্গত অবহেলা ও অসতর্কতা বিষয়টির মধ্যে পড়ে।

ঘ. বিমা দাবি প্রত্যাখ্যানের সানশাইন ইন্স্যুরেন্স লি. এর সিদ্ধান্ত সম্পূর্ণ যৌক্তিক।

অগ্নিজ্বলিত তুঁকি বা বিপদের প্রদান সূত্রে কারখানার একটি হল নৈতিক তুঁকি ও অন্যটি প্রাকৃতিক। প্রাকৃতিক তুঁকি নৃশামান এবং তা সম্পর্কিত যা এর অবস্থানের ওপর নির্ভর করে কিন্তু নৈতিক তুঁকি অশূন্যমান এবং তা মানুষের ওপর নির্ভরশীল। নৈতিক তুঁকি মানুষের অসাব্যুত্থার ওপর নির্ভরশীল। তাই বিমাকর্তার পক্ষে তা অনুমান করা সহজ নয়।

উদ্দীপকে ইসলামাইল খান প্রথমত গোপনে কারখানার কিছু যন্ত্রপাতি ও মালামাল সরিয়ে ফেলতে চেয়েছিল। এক্ষেত্রে তার অসাব্যুত্থা স্পষ্ট। এছাড়াও বিমা কোম্পানির নিষেধাজ্ঞা সত্ত্বেও সে পাশেই একটি বেকারি স্থাপন করে। আমবা জানি যে, বেকারিতে আওতের ব্যবহার হয় সর্বদা একই কারখানাটি সুতা তৈরীর। যার ফলশ্রুতিতে দুর্ঘটনা।

এমতাবস্থায় বিমা কোম্পানির বিমা দাবি প্রত্যাখ্যান খুবই যৌক্তিক।

## ২। নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

সুরমা ট্রেডার্স ১০ জানুয়ারী ২০১১ তারিখে ১ বৎসর মেয়াদি একটি বিমা করে। ব্যবসায়ের প্রদান উপকরণ বাণিজ্য হলোও কর্তব্যও কর্তব্যও মালিকের এক বছর কিছু ক্যামিক্যাল এর উপকরণ ওদামে সংরক্ষণ করা হয়। সুরমা ট্রেডার্সের মালিক রহমান অবশ্য এ বিষয়ে বিমা কোম্পানির কাছে কোনো কিছু প্রকাশ করেনি। অক্টোবর মাসে হঠাৎ ওদামে আগুন লাগে এবং সম্পূর্ণ ওদামটি ভস্মীভূত হয়ে যায়। এমতাবস্থায় রহমান সাহেব বিমা কোম্পানির সাথে যোগাযোগ করে এবং তারা ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানালে তিনি আদালতের শরণাপন্ন হন।

- ক. অগ্নিজনিত তুর্কি কী? ১
- খ. ক্ষতিপূরণের নীতি কাকে বলে? ২
- গ. আলোচিত উদ্দীপকের ক্ষেত্রে অগ্নিজনিত ক্ষতির কারণ কী? ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. বিমা কোম্পানি ফেল নীতির অধরে ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানায়? এ বিষয়টিবৈ যৌক্তিকতা কী? ৪

### উত্তর:

ক. অগ্নিজনিত তুর্কি বলতে অগ্নিকার-র ফলে সৃষ্ট বিপদ বা ক্ষতিকে বুঝানো হয়।

খ. অগ্নিবিমা তথা বিমার একটি অপরিহার্য নীতি হলো ক্ষতিপূরণের নীতি। এই নীতি অনুসারে সম্ভাব্য ক্ষতির বিপক্ষে অর্থিক ক্ষতিপূরণের ব্যবস্থা হিসেবে বিমা প্রচলিত।

এই নীতির ফলে চুক্তিতে উল্লেখ্য কারণে বিমাকৃত সম্পত্তির ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ করে। আস্তাবন ও সাময়িক বিমার ক্ষেত্রে ব্যক্তি মাত্র গেলে এবং মেয়াদি বিমার ক্ষেত্রে নির্দিষ্ট মেয়াদের মধ্যে ব্যক্তি মাত্র গেলে বা মেয়াদ উত্তীর্ণ হলে বিমা কোম্পানি বিমাদানি পরিশোধ করে। এরূপ ক্ষতিপূরণের বা অর্থ প্রদানের নিশ্চয়তা প্রদান করার জন্যই মানুষ তার সম্পত্তি ও জীবনের তুর্কি বিমা প্রতিষ্ঠানের ওপর অর্পণ করে।

গ. আলোচিত উদ্দীপকের ক্ষেত্রে অগ্নিজনিত ক্ষতির কারণ হলো সম্পত্তির ক্ষতি দাহ্য প্রযুক্তি। সম্পত্তি, বস্তু বা পণ্যের মধ্যে যদি দাহ্য মাল-মশালার উপাদান থাকে তাহলে তাতে অগ্নি সংযোগের সম্ভাবনা বেশি থাকে। দাহ্য পদার্থ আগুনকে সহজেই আকর্ষণ করে। তাই দাহ্য পদার্থ নির্ভর জিনিস আগুনের কাছাকাছি আসলেই প্রযুক্তি হতে উঠে এবং অগ্নিকা- পড়ে।

উদ্দীপকে সুরমা ট্রেডার্স বিমা কোম্পানির কাছে ওদামের তুর্কি নিরসনের জন্য বিমা করেছিলো ১০ জানুয়ারী ২০১১ তারিখে। ১২ অক্টোবর আগুন লেগে ওদামটি ভস্মীভূত হয়। এই ওদামে সুরমা ট্রেডার্সের বাণিজ্য রাখার কথা থাকলেও তার বছর ক্যামিক্যাল উপকরণ ছিল। এই ক্যামিক্যাল উপকরণ অতি দাহ্য প্রযুক্তি। সুতরাং আলোচিত উদ্দীপকের ক্ষেত্রে অগ্নিজনিত ক্ষতির কারণ সম্পত্তির অর্থিক ক্যামিক্যালের অতি দাহ্য প্রযুক্তি।

ঘ. বিমা কোম্পানি বিমায়োগ্য বার্ষিক নীতির অনুপস্থিতির কারণে ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানানো সম্পূর্ণ যৌক্তিক। বিমার একটি অপরিহার্য উপাদান হলো বিমায়োগ্য বার্ষিক। প্রত্যেকটি বিমাকৃতিকে এই বিমায়োগ্য বার্ষিক নীতি না থাকলে বিমাকৃত সম্পন্ন হয় না। বিমায়োগ্য বার্ষিক বলতে বিমাকৃত বিষয়বস্তুতে বিমাকৃতীকৃত অর্থিক বার্ষিকে বুঝানো হয়। এই বার্ষিক না থাকলে ফেল বিমা চুক্তিই হবে না।

উদ্দীপকে সুরমা ট্রেডার্স ১ বছর মেয়াদি ওদামের নিজেই পণ্য কাগজ সংরক্ষণের তুর্কি নিরসনের জন্য অগ্নিবিমা করেন। এতে তার বিমায়োগ্য বার্ষিক বিমায়োগ্য। বিমা কোম্পানির কাছে গোপন রেখে সুরমা ট্রেডার্সের মালিক বছর ক্যামিক্যাল সংরক্ষণ করে। বছর সম্পত্তির উপর সুরমা ট্রেডার্সের মালিকের অর্থিক বার্ষিক না থাকায় বিমায়োগ্য বার্ষিক নীতি বলবৎ থাকে না। এক পর্যায়ে হঠাৎ আগুন লেগে ক্যামিক্যালসহ ওদামটি ভস্মীভূত হয়ে ক্ষতিগ্রস্ত হলো। সুরমা ট্রেডার্স এই

অতিরিক্ত ক্ষতিপূরণ দাবী করলে বিমা কোম্পানি তা পূরণে অস্বীকৃতি জানায়। এর কারণ হলো ক্যামিক্যালের উপর বিমাহীনতা সুরমা ট্রেডারের মালিকের বিমায়োগ্য অর্থাৎ না থাকায় বিমায়োগ্য অর্থাৎ নীতি কার্যকর না থাকে।

উপর্যুক্ত আলোচনার আলোকে বলতে পারি বিমা কোম্পানি বিমায়োগ্য অর্থাৎ নীতির অনুপস্থিতির কারণে ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানানো যুক্তিসূচক বলে আমি মনে করি।

### ৩। মিসেস উদ্বীকটি পড় এবং প্রদত্ত প্রশ্নের উত্তর দাও:

মিসেস ফারজানা একজন শিক্ষক। পাঠ্যপুস্তকের বিরোধিতা নিয়ে জমিতে তার একটি গার্মেন্টস আছে। অগ্নিজনিত দুর্ঘটনা এড়াতে তিনি সিটি জেনারেল ইন্স্যুরেন্স লি. এর নিকট ৫ কোটি টাকা মূল্যের বিমা করেন। সম্প্রতি ভূমিকম্পে তার প্রতিষ্ঠানটি ক্ষতিগ্রস্ত হয়। তিনি বিমানবী পেশ করেন কিন্তু বিমাকারী প্রতিষ্ঠান ক্ষতি পূরণে অস্বীকৃতি জানায়।

ক. গোষ্ঠী বিমা কী? ১

খ. হুলাভিভিকতার নীতি বলতে কী বোঝায়? ২

গ. মিসেস ফারজানা কী ধরনের বিমাচুক্তি সম্পাদন করেছেন? ব্যাখ্যা কর। ৩

ঘ. সিটি জেনারেল ইন্স্যুরেন্স লি. কে বিমাকারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানানো কতটুকু যুক্তিসূচক? বিশ্লেষণ কর। ৪

### উত্তর:

ক. যে বিমা ব্যবস্থায় একটা বিশেষ গোষ্ঠীর জীবনকে একক বিমাগণের অধীনে বিমা করা হয় তাকে গোষ্ঠী বিমা বলে।

খ. বিমার একটি অন্যতম নীতি হলো হুলাভিভিকতার নীতি।

এ নীতি অনুসারে সম্পর্কিত বিমার ক্ষেত্রে বিমাকৃত সম্পদের সম্পূর্ণ ক্ষতি হলে এবং বিমাকোম্পানি এর সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ করলে উক্ত সম্পত্তির যা কিছু অবশিষ্ট থাকে বা এ সংক্রান্ত যদি কোন আইনগত অবিকার থেকে থাকে তবে বিমা কোম্পানি তার মালিক হয়।

গ. মিসেস ফারজানা অগ্নিবিমা চুক্তি সম্পাদন করেছেন।

ঘে বিমা চুক্তি অনুযায়ী নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে অগ্নিকাহ-র ফলে কোনো নির্দিষ্ট সম্পত্তির ক্ষতি হলে বিমাকারী বিমাহীনতাকে নির্দিষ্ট পরিমাণ পর্যন্ত ক্ষতিপূরণ করার প্রতিশ্রুতি দেয় তাকে অগ্নিবিমা বলে।

উদ্বীককে মিসেস ফারজানা তার মালিকানাধীন গার্মেন্টসের অগ্নিজনিত দুর্ঘটনা এড়াতে সিটি জেনারেল ইন্স্যুরেন্সের কাছে ৫ কোটি টাকা মূল্যের বিমা করেন। বিমাটির বিষয়বস্তু অর্থাৎ গার্মেন্টস অগ্নিকাহ- ক্ষতির যোগ্য। অর্থাৎ বিমার বিষয়বস্তু অগ্নিকাহ- নাহলে যোগ্য বিষয়বস্তু। উপর্যুক্ত আলোচনার আলোকে মিসেস ফারজানার গার্মেন্টসের জন্য করা বিমাটি হলো অগ্নিবিমা।

ঘ. সিটি জেনারেল ইন্স্যুরেন্স লি. এর ক্ষতিপূরণে অস্বীকৃতি জানানো যুক্তিসূচক বলে মনে করি।

সিটি জেনারেল ইন্স্যুরেন্স লি. প্রত্যেক কারণের নীতি অনুসারে ক্ষতিপূরণ অস্বীকৃতি জানানো যুক্তিসূচক। এ নীতির মূল লক্ষ্য হলো বিমা চুক্তিতে উল্লেখ কারণের সঙ্গে প্রত্যক্ষভাবে সম্পর্কিত এমন কিছুই হলে জীবন বা সম্পত্তির হানি হলেই বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ করে। তাই ক্ষতি হলে চুক্তিতে উল্লেখিত কোন কারণের প্রত্যক্ষ প্রভাবে ক্ষতি হয়েছে কিনা বিমা কোম্পানি তা যাচাই করে।

উদ্দীপকে মিসেস ফাররসা তার বিমা চুক্তিতে পার্মেটসের অধিকারের ক্ষতি থেকে রক্ষণ পাওয়ার জন্য বিমা করেছিলেন। কিন্তু স্ট্রমিকম্পের কারণে ক্ষতি হয়, যা বিমাকে উল্লেখ ছিলো না।

বিমার্চিতে স্ট্রমিকম্পের কথা না থাকার তা হত্যাক করা হয় নি। এজন্য সিটি জেনারেল ইণ্ডুরেন্সের অতিপূরণ প্রদানে অস্বীকৃতি জানানো যুক্তিযুক্ত বলে মনে করি।

#### ৪। সিটির উদ্দীপক পত্র এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

মুগ্ধলিভ ট্রেডিং তাদের ফররসা দীর্ঘদিন সাদালাইট বিমা কোম্পানিতে বিমা করে আসছিলেন। তার যে সম্পত্তির মূল্য বেশিরভাগেই আ নিয়ে প্রাপ্ত উঠেছে। যার মধ্যে আতলে আংশিক ক্ষতি সাধিত হলে বিমা কোম্পানির অগ্রীপদল ক্ষতি মূল্যায়ন করে এবং সে অনুযায়ী বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ করে থাকে। ইদানিং মুগ্ধলিভ ট্রেডিং তাদের ফররসাটি বিমা কোম্পানিকে না আনিয়ে অন্যের নিকট বিক্রয় করে। পরবর্তীতে আতন লাগলে নতুন ফররসা মালিক তার ক্রয়ের বৈধতা দেখালেও বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ অস্বীকার করেছে।

- |  |   |
|--|---|
| ক. অগ্নিবিমা কী?   | ১ |
| খ. ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলতে কী বুঝায়?  | ২ |
| গ. মুগ্ধলিভ ট্রেডিংকে বিমা কোম্পানি কোন ধরনের অগ্নিবিমা পত্র ইস্যু করেছিল ব্যাখ্যা কর।     | ৩ |
| ঘ. বিমা কোম্পানি কোন নীতির ব্যতীয়ে বসলে ক্ষতিপূরণ করেনি? এরূপ নীতির যথার্থতা বিশ্লেষণ কর। | ৪ |

#### উত্তর:

ক. অগ্নিবিমা হল অগ্নি কারণে ক্ষতি হওয়ার ঝুঁকি বণ্টন করার একটি আর্থিক ব্যবস্থা।

খ. অগ্নি ক্ষতির সম্ভাবনা ঝুঁকি। মানুষের জীবন ও সম্পত্তি এই অগ্নি ঝুঁকি মোকাবিলায় প্রত্যাশিত হলে বর্তমানকালের বিমা ব্যবস্থা। বিমাকৃত বিষয়বস্তু বিশেষত সম্পত্তির ক্ষতি হলে বিমাকারী বিমাগ্রহীতাকে প্রাপ্ত ক্ষতিপূরণ করে। এজন্য বিমার্চিতে ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলা হয়ে থাকে।

গ. মুগ্ধলিভ ট্রেডিংকে বিমা কোম্পানি যে ধরনের অগ্নিবিমা পত্র ইস্যু করেছিল তা হল মূল্যায়িত বিমাপত্র।

ঘ. বিমার্চিতে বিমাকৃত সম্পত্তি মূল্য পূর্ব থেকে উত্তরণের সম্ভবত্বের নির্ধারণকৃত বিমাপত্র উল্লেখ করা হয় তাকে মূল্যায়িত বিমাপত্র বলে। এক্ষেত্রে সম্পত্তি কত অংশের ক্ষতি হয়েছে তা নির্ধারণ করে বিমাকৃত মূল্যের বিচারে আংশিক ক্ষতি নির্ধারিত হয়।

উদ্দীপকে মুগ্ধলিভ ট্রেডিং এর ক্ষেত্রে দেখা যাচ্ছে যে, সম্পত্তির মূল্য পূর্ব থেকেই নির্ধারণ করা এক মাঝে মধ্যে আতলে আংশিক ক্ষতি সাধিত হলে বিমা কোম্পানির অগ্রীপ দল ক্ষতি মূল্যায়ন করে এবং সে অনুযায়ী বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ করে থাকে। এক্ষেত্রে বুঝা যাচ্ছে এটা মূল্যায়িত বিমাপত্র।

ঘ. বিমা কোম্পানি বিমায়োগ্য স্বার্থের নীতিটির ব্যতীয়ে বসলে ক্ষতিপূরণ করেনি।

বিমায়োগ্য স্বার্থ বলতে বিমাকৃত সম্পদ বা জীবনের ওপর বিমাগ্রহীতার এমন আর্থিক স্বার্থকে বুঝায় যা বজায় থাকা বা ক্ষতি হওয়ায় তার আর্থিক লাভের প্রাপ্তি ক্ষতি থাকে। সম্পত্তি বিমার ক্ষেত্রে ক্ষতির সময় বিমাগ্রহীতার এরূপ স্বার্থ বহাল থাকে আবশ্যিক।

উদ্দীপকে মুগ্ধলিভ ট্রেডিং তাদের ফররসাটি বিমা করার পর বিক্রয় করে দেয় এবং পরবর্তীতে আতনে ক্ষতি হলে নতুন মালিক ফররসাটি ক্রয়ের বৈধতা জানালেও বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণে অস্বীকার করেছে। কারণ ক্ষতি সংঘটিত হবার সময়ে মুগ্ধলিভের কোন বিমায়োগ্য স্বার্থ ছিল না এবং নতুন কোম্পানির সাথে বিমা কোম্পানির কোন চুক্তি সম্পাদিত হয়নি।

তাই বলা যায়, বিমা কোম্পানির অস্বীকৃতি অত্যন্ত যুক্তিযুক্ত।

#### ৫। নিজের উদ্দেশ্য পূরণ এবং প্রকৃতির উত্তর দাও:

মি. জামান একটি হ্রদে গু বহিষ্কৃত করছিলেন। সরকারের অনুমতি লাহিসেপ চাইলেন। অনেক শর্তের মধ্যে একটি শর্ত বিমা করা হয়েছে খী না? বিমা করতে গেলে অগ্নিনিবারণ গ্যাস সিলিন্ডার লাগানোর শর্ত দেয়া হলো। শর্ত মেনে তিনি বিমা করলেন। অতি সংখ্যিত হলে বিমাকারী তা পূরণ করার প্রতিশ্রুতি দিয়েছে। মি. জামান ব্যবসায় চলানোতে সাহায্যবোধ করছেন।

ক. গড় গড়তা বিমাতে কী? ১

খ. অগ্নিবিমায় নৈতিক ভুক্তি কতটা কী বুঝায়? ২

গ. মি. জামান কোন ধরনের বিমা করেছেন- বাধ্য করা। ৩

ঘ. মি. জামান যে বিমা করেছেন তা কোন ধরনের চুক্তি? মি. জামানের স্বাস্থ্যবোধের সাথে এর সম্পর্ক মূল্যায়ন কর। ৪

#### উত্তর:

ক. যে বিমাগতের বেলায় অতিরিক্ত উত্তর হলে বিমাগতের উল্লেখিত পরিমাণ নাহি পরিশোধ না করে গড়গড়তা হাবে তা নির্ণয় করা হয় তাকে গড়গড়তা বিমাগত বলে।

খ. বিমা গ্রহীতার অতিরিক্ত বা পার্শ্ববর্তী লোকজনের অর্ধকম্পাণ থেকে সৃষ্টি ভুক্তিকেই নৈতিক ভুক্তি বলে।  
নৈতিক ভুক্তি অনুশাসন এবং তা মানুষের ওপর নির্ভরশীল। নৈতিক ভুক্তি সেহেতু মানুষের অসাড়তা ওপর নির্ভরশীল, তাই বিমাকারীর পক্ষে তা অনুমান করা সহজ নয়।

গ. মি. জামান অগ্নিবিমা করেছেন।  
অগ্নিবিমা হলো অগ্নিজনিত বিপদের ভুক্তি মোকবিলায় একটি আর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা। যে চুক্তির দ্বারা কোন নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে অগ্নিকারের সঙ্গে নির্ধারিত সম্পত্তির ক্ষতি বা হানি হলে নির্দিষ্ট সীমা পরিমাণ পর্যন্ত ক্ষতিপূরণ করা হবে- এ মর্মে বিমাকারী ও বিমাগ্রহীতার মধ্যে চুক্তি হয় তাকেই অগ্নিবিমা বলে।

উদ্দেশ্যের মি. জামান তার হ্রদে গু বহিষ্কৃত করছিলেন বিমা করতে গেলে অগ্নি নির্বারণ গ্যাস সিলিন্ডার লাগানোর শর্ত দেয়া হয়েছে। এক্ষেত্রে আমরা বলতে পারি যে এটি একটি অগ্নিবিমা।

ঘ. মি. জামান যে বিমা করেছেন তা অতিপূরণের চুক্তি।

অগ্নিবিমা হলো অগ্নিজনিত ক্ষতির বিপক্ষে আর্থিক ক্ষতিপূরণ ব্যবস্থা। যে কারণে তা নিম্নস্বল্পেই ক্ষতিপূরণের চুক্তি। এক্ষেত্রে সম্পূর্ণ ভুক্তি বিমা করা হলে বিমা কোম্পানি আংশিক ক্ষতির কোয় আংশিক এবং সম্পূর্ণ ক্ষতির বেলায় সম্পূর্ণ অর্থ প্রদানে বাধ্য থাকে।

উদ্দেশ্যের মি. জামান যখন কোম্পানির শর্ত মেনে নিয়ে বিমা করেন তখন পরবর্তীতে ক্ষতি সংঘটিত হলে বিমাকারী তা পূরণ করার প্রতিশ্রুতি দিয়েছে। তাই বলা যায় এটি অতিপূরণের চুক্তি।  
যেহেতু ক্ষতি হলে ক্ষতিপূরণ পাওয়া যাবে তাই মি. জামান স্বাস্থ্যে তার ব্যবসায় চলিয়ে যেতে পারছেন।

৬। সাধারণ মি. রায়হানের একটি জুতার কারখানা রয়েছে। জুতা তৈরির কেমিক্যাল হতে যে কোন সময় অগ্নিকাণ্ড ঘটতে পারে বিদ্যায় তিনি তার অগ্নিবিমারোধ সাংগঠিত করার জন্য একটি বিমাগত গ্রহণ করেছেন। প্রথম কিংকি থিমিরাম প্রদানের পরপরই অগ্নিকাণ্ডে সবকিছু ভস্মীভূত হয়ে যায়। তিনি কোম্পানির নিকট ক্ষতিপূরণ চেয়ে আবেদন করেছেন।

(ক) গড় বিমাগত কী? ১

(খ) অগ্নিবিমাগতের কোন ধরনের আওতায় ভুক্তি বর্জন করা হয়? ২



(গ) মি. রায়হান কোন ধরনের বিমাণের সংগ্রহ করেছেন? ব্যাখ্যা কর।

৩

(ঘ) মি. রায়হান উদ্ভীপকে উল্লেখিত বিমা কোম্পানির নিকট থেকে কী পরিমাণ ক্ষতিপূরণ পাবেন? ব্যাখ্যা কর। ৪

উত্তর:

ক. যে বিমাণের বেলায় ক্ষতির উদ্ভব হলে বিমাণের উল্লেখিত পরিমাণ দাবি পরিশোধ না করে গড়পড়তা হারে তা নির্ধারিত করা হয় তাকে গড়পড়তা বিমাণের বলে।

খ. অগ্নিবিমা কোম্পানি বিমাণের উল্লেখিত কবচসমূহ ছাড়া অন্য কোন কারণে সংঘটিত দুর্ঘটনার বিমাকৃত সম্পত্তি বিনষ্ট হলে তার জন্য দায়ী থাকে না। এজন্য পূর্ব হতেই অগ্নিবিমাণের বজরীয়া ঝুঁকিগুলোর উল্লেখ করা হয়।

বজরীয়া ঝুঁকিসমূহ নিম্নরূপ:

- ১। বিদ্যবস্ত্র স্বতঃস্ফূর্ত প্রদাহ বা তাপ বা তাপ প্রয়োগকৃত কোন প্রক্রিয়া থেকে অগ্নি;
- ২। জ্বলন্ত বা জ্বলন্ত অগ্নি;
- ৩। সাম্প্রদায়িক দাঙ্গা, অনৈতিক আন্দোলন ও বিদ্রোহ হতে অগ্নি;
- ৪। যুদ্ধবিগ্রহ, আক্রমণ, বিদেশী শত্রুর শত্রুতা, গৃহযুদ্ধ, বিদ্রোহ ইত্যাদি থেকে অগ্নি।

গ. মি. রায়হান অমূল্যায়িত বিমাণের সংগ্রহ করেছেন।

যে অগ্নিবিমা চুক্তিতে বা অগ্নিবিমাণের পূর্ব থেকে বিমাকৃত সম্পত্তির মূল্যায়ন করা হয় না এবং মূল্যায়নের কাজ পরবর্তী সময়ে করার ব্যবস্থা থাকে তাকে অমূল্যায়িত বিমাণের বলে। একজন বিমাত্রহীতার যে সকল সম্পত্তি অগ্নিবিমায়োগ্য সেগুলোকে ট্যাগেট করে এ ধরনের বিমাণের খোঁজা হতে পারে।

উদ্ভীপকের মি. রায়হানের একটি জুতার কবচখানা রয়েছে। অগ্নিজন্মিত ঝুঁকি এড়ানোর উদ্দেশ্যে তিনি একটি অগ্নিবিমাণের গ্রহণ করেছেন। তার যে সকল সম্পত্তি অবিমায়োগ্য সেগুলোকে ট্যাগেট করে তিনি একটি বিমাণের গ্রহণ করেছেন। যেহেতু পূর্ব হতে সম্পত্তির মূল্য নিরূপণ করা হয়নি তাই এটি একটি অমূল্যায়িত বিমাণের।

ঘ. মি. রায়হান উদ্ভীপকে উল্লেখিত বিমা কোম্পানির নিকট থেকে বাজার মূল্য অনুযায়ী ক্ষতিপূরণ পায়।

অমূল্যায়িত বিমাণের ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য পূর্ব হতে নির্ধারিত করা হয় না এবং মূল্যায়নের কাজ পরবর্তী সময়ে করার ব্যবস্থা হয়। এতে ক্ষতিপূরণের নীতি অনুসৃত হয় এবং ক্ষতির উদ্ভব হলে বাজার মূল্য অনুযায়ী তা নির্ধারিত হয়।

উদ্ভীপকে মি. রায়হান অমূল্যায়িত বিমাণের গ্রহণ করেছেন। এ ক্ষেত্রে সম্পত্তির মূল্য পূর্ব হতে মূল্যায়ন করা হয়নি। প্রথম কিন্তু প্রিমিয়াম প্রদানের পরপরই অগ্নিকাণ্ডে সর্বস্বিনষ্ট অশুদ্ধ হতে যায়। অমূল্যায়িত বিমাণের ক্ষেত্রে ক্ষতিপূরণের নীতি অনুসৃত হয়। এমনভাবেই কঠোর ক্ষতি হয়েছে তা নির্ধারণ করে বাজারমূল্য নিরূপণ করে বিমাদাবি পূরণ করা হবে।

## একাদশ অধ্যায়: অগ্নি বিমা অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. মুনীর ও মি. কামরুল দুই বন্ধু। পটি ব্যবসায়। পাশাপাশি পাটের গুদাম। দু'জনেই গুদামসহ পাট অগ্নিবিমা করেছেন। একদিন রাতে শটগাকিটি থেকে আগুনের সূত্রপাত ঘটে মি. মুনীরের গুদামের সব পাট পুড়ে যায়। মি. কামরুলের গুদামে আগুন ছড়ালেও ফায়ার ব্রিগেডের লোকেরা আগুন নিভানোর কারণে তার ক্ষতির মাত্রা কম হয়। বিনা কোম্পানির তদন্ত সাপেক্ষে মি. মুনীরকে ক্ষতিপূরণ করে পুড়ে যাওয়া সম্পত্তির অবশিষ্টাংশে নিজ লাগিৎকে নিয়ে নেয়। কিন্তু মি. কামরুলকে ক্ষতিপূরণ করলেও তার অবশিষ্ট সবই মি. কামরুলেরই থেকে যায়।

- ক. অগ্নিবিমা কী? ১
- খ. অগ্নিবিমায় আনুপাতিক সাহায্য বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. কামরুলকে গ্রহণত ক্ষতিপূরণ কেন ধরনের ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মি. মুনীরকে ক্ষতিপূরণের ক্ষেত্রে বিমার কোন নীতির প্রতিক্রিয়ন ঘটেছে? এর নব্যার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. বড়ুয়া বিমা অফিসে চাকরি করেন। এখানে বিভিন্ন ধরনের ঝুঁকির বিপক্ষে নানান ধরনের বিমা করা যায়। সমুদ্রে জাহাজ চলেছে, রাজার গাড়ি চলেছে, কারখানায় আগুন লাগতে পারে- এ ধরনের নানান বিষয় নিয়ে বিমা করতে আসে মানুষ। বিমা কোম্পানির মুখ্য কর্মকর্তার বিশেষ নির্দেশ হলো অগ্নিবিমা করার ক্ষেত্রে বিমা প্রত্যাশনকারী রক্তির, সুনাম ইত্যাদি বিশেষভাবে দেখতে হবে। মি. বড়ুয়া বলেন, একেই এটা বিশেষভাবে দেখতে বলার মধ্যে নিশ্চয়ই কারণ রয়েছে।

- ক. নির্দিষ্ট বিমাণর কী? ১
- খ. অগ্নিবিমায় স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. বড়ুয়া কোন ধরনের বিমা অফিসে চাকরি করেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. অগ্নিবিমার ক্ষেত্রে মুখ্য কর্মকর্তা কোন ঝুঁকির প্রতি ইঙ্গিত করেছেন? তার বক্তব্যের নব্যার্থতা মূল্যায়ন কর। ৪

### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

অগ্নিবিমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি। কিন্তু ক্ষতির পরিমাণ নির্ণয় ক্ষেত্রবিশেষে বেশ কষ্টকর। মি. প্রামাণিক এমন পণ্যের ব্যবসায় করেন যার দাম সবসময়ই উঠানামা করে। মি. বণিক যে পণ্য বিক্রয় করেন তার আর্থিক নষ্ট হলেই পুরো জিনিষ নষ্ট হয়েছে ধরা হয়। আবার কেউ এমন পণ্য ত্রয় বিক্রয় করেন যার আর্থিক ক্ষতি নিরূপণ সম্ভব। তাই সর্বত্রই এক ধরনের বিমাণর প্রয়োজ্য নয় এটা অনেক মি. ম-ল। এ জন্য তিনি মি. প্রামাণিকের ক্ষেত্রে এমন বিমাণর ইস্যু করার পক্ষে যাতে বিমায়নীয়তা অধিক মূল্য দেখিয়ে বিমা কোম্পানির ক্ষতি করতে না পারে।

- ক. কোন বিমায় নৈতিক ঝুঁকির মাত্রা সবচেয়ে বেশি? ১
- খ. অমূল্যায়িত বিমাণর বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. বণিকের ক্ষেত্রে কোন ধরনের বিমাণর খোঁজা উত্তম ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মি. প্রামাণিকের জন্য মি. ম-ল কোন ধরনের বিমাণর ইস্যু করতে চাচ্ছেন? এরূপ করার নব্যার্থতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর সাও।

মি. জহীরের অনেক বড়ো ব্যবসায়। আহাজ আছে, বন্দরে নিজস্ব ওলাম আছে। আহাজ ও ওলাম একই কোম্পানিতে বিমা করেন। তিনি নিজের জবিনও বিমা করিয়েছেন। তবে একই বিমা কোম্পানিতে তা করা যায় নি। ওলাম বিমা করতে তাকে চারিটিক সনদসহ নানান কাগজপত্র জমা দিতে হয়েছে। তিনি ভাবেন একই বিমা কোম্পানিতে আহাজ ও ওলাম বিমার ক্ষেত্রে কোম্পানি অনেক বেশী সতর্ক।

- ক. বিমায়োধ্য সার্ভ কী? ১
- খ. গড়-গড়তা বিমাণর বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. মি. জহীর আহাজ ও ওলাম কোন ধরনের বিমা প্রতিষ্ঠানে বিমা করেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. ওলামের জন্য মি. জহীর কোন ধরনের বিমা করেছেন? এক্ষেত্রে অতিরিক্ত বিষয়াদি যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৫। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর সাও।

যমুনা ইনসিওরেন্স একটা অন্যমন্য বিমা প্রতিষ্ঠান। গ্রাহকদের দাবি পূরণের বিষয়ে খুবই আন্তরিক। এর চেয়েও বড়ো কথা তারা তাদের বিমাত সম্পত্তি আওতায় হাত থেকে কীভাবে রক্ষা রক্ষা যায় এজন্য গ্রাহকদের সবসময় পরামর্শ দেয় এবং খেঁচ-খবর রাখে। এ জন্য গ্রাহকরাও খুশী। সেজন্য অনেক বড়ো বড়ো ব্যবসায়ী তাদের কাছে বিমা করেছে। তবে বেশি পলিসি খুলে ফেলায় বিমা কোম্পানি দুঃস্থিত। তাই তারা সাধারণ বিমা কর্পোরেশনের সাথে চুক্তি করেছে। এতে কোম্পানিটি সুশাসনের সাথে ব্যবসায় করতে পারবে বলে মনে করেছে।

- ক. সাধারণ বিমা কর্পোরেশন কী? ১
- খ. অগ্নিজনিত ক্ষতি বা অগ্নি বলতে কী বুঝায়? ২
- গ. যমুনা ইনসিওরেন্স এর চেইন কলে গ্রাহকদের মধ্যে কীসের সৃষ্টি হয় ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. কোম্পানিটি সাধারণ বিমা কর্পোরেশনের সাথে কী চুক্তি করেছে? এর যৌক্তিকতা বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৬। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর সাও।

আশফাক তার গার্মেন্টস ফ্যাক্টরীর উপর ১০ লক্ষ টাকার একটি অগ্নিবিমা সম্পাদন করে। একদিন গোপনে কিছু গণ্য সে অন্যর সরাসরে চলা এবং বিমা কোম্পানির কোনো এক সদস্য তা দেখে ফেলে। পরবর্তীতে বিমা কোম্পানির নিষেধাজ্ঞা অমান্য করে একটি কেসরকারি স্থাপন করে এবং কিছুদিন পকে গুলাবহ অগ্নিকাণ্ডে তার গার্মেন্টস ও বেকারি ভস্মীভূত হয় এবং বিমা কোম্পানির কাছে বিমা দাবি উপস্থাপন করলে তার দাবিটি প্রত্যাখ্যাত হয়।

- (ক) অগ্নিবিমা কোন ধরনের চুক্তি? ১
- (খ) অগ্নিবিমার সন্ধিস্থান সম্পর্ক কালে কী বোঝ? ২
- (গ) উদ্দীপকের কাহণ্যেই যে ত্রুটিটির উদ্ভব হয়েছে তা বর্ণনা কর। ৩
- (ঘ) দাবি প্রত্যাখ্যানের সিদ্ধান্তের যৌক্তিকতা মূল্যায়ন কর। ৪

#### ৭। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর সাও।

কালের-২ লম্বটি ঢাকা-বরিশাল রুটে চলাচল করে। গত বছর লম্বটি বরিশাল থেকে ঢাকা ফিরছিল। ফেরার পথে লম্বটি প্রকল দুর্ঘটনায় পড়ে মেঘনা নদীতে ডুবে যায়। লম্বটিতে প্রায় ২০০ জন যাত্রী ছিল। এর মধ্যে ৯০ জন যাত্রী ডুবে মারা

বার এবং ৭০ জন আহত হয়। শতের মালিক রবি যামীসের জন্যে বিমা করে রেখেছিলেন। ফলে বিমা কোম্পানি ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তিদেরকে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে।

- (ক) পূর্ণ বিমা কী? ১
- (খ) শস্য বিমা কলতে কী বোঝ? ২
- (গ) উন্নীপকে বিমা কোম্পানি কত টাকা ক্ষতিপূরণ প্রদান করবে তা নির্ণয় করে। ৩
- (ঘ) উন্নীপকের বিমাগণটির গুরুত্ব মূল্যায়ন করে। ৪

#### ৮। নিচের উন্নীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. আহমেদের জামালপুরে একটি গার্মেন্টস আছে। গার্মেন্টস এর মূল্যবান যন্ত্রপাতি এবং মালামাল অগ্নিজ্বলিত কারণে ক্ষতিগ্রস্ত হলে অনুরক্ত ক্ষতি হতে পারে যেহেতু তিনি একটি বিমা কোম্পানির সাথে এ মর্মে চুক্তিবদ্ধ হয়েছেন যে, ২০,০০০ টাকা প্রিমিয়াম প্রদান করা হলে ৩০ লাখ টাকা পর্যন্ত ক্ষতিপূরণ করা হবে। অগ্নিকান্ডে গার্মেন্টস-এর ২৫ লাখ টাকার যন্ত্রপাতি ও মালামাল পুড়ে যায়।

- (ক) বোঝান কী? ১
- (খ) অগ্নিজ্বলিত অগ্ণয় কী? ব্যাখ্যা করে। ২
- (গ) ব্যবসায়ের সুঁচি কমাতে মি. আহমেদ কোন পদক্ষেপ গ্রহণ করেছেন? কনি কর। ৩
- (ঘ) অগ্নিকান্ডের ফলে মি. আহমেদ বিমা কোম্পানি থেকে কত টাকা ক্ষতিপূরণ পেতে পারেন? বক্তব্যের যৌক্তিকতা ব্যাখ্যা করে। ৪

#### ৯। নিচের উন্নীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জাবা জমির একটি গার্মেন্টস-এর মালিক। অগ্নিকান্ড সংঘটিত হলে মূল্যবান যন্ত্রপাতি এবং আসবাবপত্র ফলস্বরূপে পরিণত হতে পারে। তাই এরূপ সুঁচি কমাতে তিনি একটি প্রতিষ্ঠানের সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়েছেন। অগ্নিকান্ডে মি. জমিরের সমস্ত উৎপাদিত পণ্য ও যন্ত্রপাতি ক্ষতিগ্রস্ত হয় এবং তিনি কোম্পানির নিকট দাবি পেশ করেন।

- (ক) মূল্যায়িত বিমাগণ কী? ১
- (খ) অগ্নিজ্বলিত অগ্ণয় কী? ব্যাখ্যা করে। ২
- (গ) জাবা জমির ক্ষতি-হ্রাসে কিয়দ বিমাগণ গ্রহণ করেন? ব্যাখ্যা করে। ৩
- (ঘ) উন্নীপকে মি. জমির পূর্নিত বিমাগণ দ্বারা কতটুকু বিমাদাখী ক্ষতিপূরণ হিসেবে পেতে পারেন? সুঁচি দাও। ৪

#### ১০। নিচের উন্নীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. মজল ১০০০ মণ গাউ ১০ লাখ টাকায় ক্রয় করে উক্ত মূল্যে বিমা করেন। পরবর্তীতে যার বাজারমূল্য ছিল ১২ লাখ টাকা। আওতে কিছু গাউ পুড়ে জলট হয়। ক্ষতির পরিমাণ বাজার মূল্যে ৬ লাখ টাকা নির্ধারিত হয়।

- ক. আর্থনিক অগ্নিবিমার জনক কে? ১
- খ. অগ্নিবিমা কলতে কী বোঝায়? ২
- গ. মি. মজল কত টাকার ক্ষতিপূরণ পাবে? ব্যাখ্যা করো। ৩
- ঘ. মি. মজলের অগ্নিবিমা করার যৌক্তিকতা মূল্যায়ন করে। ৪

১। নিচের উদ্দেশ্যটি পড় এবং প্রত্যেকটির উত্তর দাও:

করিম জুট মিলে চাকরি করে সুকল্ম মিয়া। পাটের আঁশ নিঃশ্বাসের সাথে শরীরে প্রবেশ করায় এক ধরনের রোগ হয়। এজন্য করিম জুট মিল কর্তৃপক্ষ শ্রমিকদের জন্য এ ধরনের রোগে অক্ষমতা সৃষ্টি বা চিকিৎসার জন্য বিমা করেছে। শ্রমিকরাও মালিক পক্ষের এ বরজে খুশী। এটা দেখে বড় ওয়ার্কশপের মালিক মিঃ সোবহান তার শ্রমিকদের দুর্ঘটনাজনিত মৃত্যু, পঙ্গুত্ব, অর্থম ইত্যাদির জন্য বিমা করেছেন। এতে তিনিও আইনে মালিকের যে দায় বলা হয়েছে তা বধ্যাবস্থাবে পালন করতে সক্ষম হলেন।

ক. শস্য বিমা কী?

১

খ. গবাদি পশু বিমা বলতে কী বুঝায়?

২

গ. করিম জুট মিল কর্তৃপক্ষ সুকল্ম মিয়ার মত শ্রমিকদের জন্য যে বিমা করেছেন তা কোন ধরনের ব্যাখ্যা কর

৩

ঘ. মিঃ সোবহান যে বিমা করেছেন তার নাম কী? এধরনের বিমা তাকে নিশ্চিত করার কারণ মূল্যায়ন কর।

৪

উত্তর

ক. প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক নানান বিপদে শস্যহানি হলে তার ক্ষতির হাত থেকে কৃষকদেরকে অধিকন্তবে সুরক্ষার জন্য যে বিমার উদ্ভব হয়েছে তাকে শস্য বিমা বলে।

খ. গবাদিপশুর মৃত্যুজনিত ক্ষতির হাত থেকে বিমা গ্রহীতাকে অধিকন্তবে রক্ষার জন্য যে বিমা ব্যবস্থার উদ্ভব হয়েছে তাকে গবাদিপশু বিমা বলে। এক্ষেত্রে নৈতিক বুক্কির মাত্রা অনেক বেশী থাকে। ফলে বিমা করার ক্ষেত্রে বিমা কোম্পানি বিমা গ্রহীতার সন্ততা সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়ার চেষ্টা করে।

গ. করিম জুট মিল কর্তৃপক্ষ সুকল্ম মিয়ার মত শ্রমিকদের জন্য যে বিমা করেছেন তা হল পেশাগত ক্ষতিপূরণ বিমা। শিল্প কারখানায় কাজ করার সময় প্রক্রিয়াজাত কার্যেই কোনো কোনো কর্মীদের পেশাজনিত রোগের সৃষ্টি হতে পারে। অহিনে এরূপ পেশাজনিত রোগের কারণে কর্মী অক্ষম হলে তার দায় নিয়োগ কর্তার ওপর বর্তে। এজন্য নিয়োগকর্তা পেশাগত ক্ষতিপূরণ বিমা গ্রহণ করে এরূপ দায় বিমাকারীর ওপর অর্পণ করতে পারে।

উদ্দেশ্যের নিকে সৃষ্টি মিলে আমরা দেখতে পাই যে পাটের আঁশ নিঃশ্বাসের সাথে শরীরে প্রবেশ করায় এক ধরনের রোগ হয়। এজন্য করিম জুট মিল কর্তৃপক্ষ শ্রমিকদের জন্য এ ধরনের রোগে অক্ষমতা সৃষ্টি বা চিকিৎসার জন্য বিমা করেছে। বিষয়টি পেশাগত ক্ষতিপূরণ বিমার সাথে মিলে যায়। অতএব আমরা বলতে পারি যে করিম জুট মিল কর্তৃপক্ষ যে বিমা করেছেন তা হল পেশাগত ক্ষতিপূরণ বিমা।

ঘ. মিঃ সোবহান যে বিমা করেছেন তা হল নিয়োগকর্তার দায় বিমা।

শিল্প কারখানার কর্মরত অবস্থায় কোনো দুর্ঘটনা বা শিল্পসংক্রান্ত রোগের আক্রমণের দ্বারা কোনো শ্রমিকের মৃত্যু হলে বা অক্ষমগ্রাণ হলে তার ক্ষতিপূরণের দায় আইন অনুযায়ী মালিকের ওপর বর্তে। মালিক এরূপ ক্ষতিপূরণের দায় যে বিমার মাধ্যমে বিমা কোম্পানির ওপর ন্যস্ত করে তাকে নিয়োগকর্তার দায় বিমা বলে।

উদ্দিপকের মি: সোবহান তার হামিকদের দুর্নিয়াজনিত মৃত্যু, পশুহু, জবম ইত্যাদির জন্য বিমা করেছেন। এতে তিনিও অহিনে মলিকের যে দায় বলা হয়েছে তা যথাযথভাবে পালন করতে সমর্থ হবেন।

এ পরিপ্রেক্ষিতে আমরা বলতে পারি যে এটি হল নিয়োগকারীর দায় বিমা।

## ২। নিজের উদ্বীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

মি: মল্লিক ও মি: পণ্ডর নুজনেই আহাজ ব্যবসায়ী। মি: মল্লিক তার আহাজ একধিক বিমা কোম্পানির কাছে বিমা করেন। অন্যদিকে মি: পণ্ডর তার আহাজ পরিচিত বিমা প্রতিষ্ঠানে বিমা করেন। যা ঐ বিমা কোম্পানি আবার সাধারণ বিমা কর্পোরেশনে বিমা করে থাকে। অতিপুরুষ পাওয়ার বিষয়ে দুজনেই অনেকটা নিশ্চিত থাকেন।

ক. স্বাস্থ্যবিমা কী?

১

খ. শস্যবিমা বলতে কী বোঝায়?

২

গ. মি: মল্লিক তার আহাজ বেতাবে বিমা করেন তাকে কোন ধরনের বিমা বলে ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. সাধারণ বিমা কর্পোরেশনে যে বিমা করা হয় তাকে কোন ধরনের বিমা বলে? এরূপ বিমা করার বৈজ্ঞানিক বিশ্লেষণ কর।

৪

### উত্তর:

ক. অসুস্থতাজনিত কারণে চিকিৎসা ব্যয় নির্বাহের জন্য যে বিমা করা হয় তাকে স্বাস্থ্যবিমা বলে।

খ. প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক নানান কারণে শস্যহানি হলে তার ক্ষতির হাত থেকে কৃষকদেরকে আর্থিকভাবে সুরক্ষার জন্য যে বিমার উদ্ভব ঘটেছে তাকে শস্য বিমা বলে। প্রকৃতির ওপর নির্ভরশীলতা আবহমান কাল থেকে চাষাবাসের প্রধান বৈশিষ্ট্য। বিভিন্ন প্রাকৃতিক দুর্যোগ: মেঘল ঝড়াল আবহাওয়া, কল্যা, ঝন্ডা, শিলাবৃষ্টি, বিভিন্ন রোগ ও পোকামাকড়ের উপদ্রব এবং সেই সাথে মনুষ্য সৃষ্ট বিপদ বা অনিশ্চয়তাই হলো শস্য বিমার মূল প্রতিপাদ্য বিষয়।

গ. মি: মল্লিক তার আহাজ বেতাবে বিমা করেন তাকে ঐক্য বিমা বলে।

কোনো একজন বিমাত্রাহীতা তার সম্পত্তির সুঁকি একই সাথে সুই বা ততধিক বিমা কোম্পানির নিকট বিমা করলে তাকে ঐক্য বিমা বলে। বৃহৎায়তন শিল্পের যন্ত্রপাতির বিমা, বিমান বিমা, আহাজ বিমা ইত্যাদি ক্ষেত্রে সাধারণত ঐক্য বিমার আশ্রয় নেয়া হয়ে থাকে।

উদ্দিপকের মি: মল্লিক তার আহাজ একধিক বিমা কোম্পানির কাছে বিমা করেন। উক্ত তথ্যটি ঐক্য বিমার সাথে মিলে যায়।

ঘ. সাধারণ বিমা কর্পোরেশনে যে বিমা করা হয় তাকে পূর্ববিমা বলে।

কোনো বিমা কোম্পানি তার গৃহীত সুঁকির সম্পূর্ণ বা অংশবিশেষ আবার নতুন কোন বিমা চুক্তির মাধ্যমে অন্য কোনো বিমা কোম্পানির নিকট হস্তান্তর করলে তাকে পূর্ববিমা বলে। এক্ষণে ক্ষেত্রে বিমাকারী ও বিমাত্রাহীতা উভয়েই থাকে বিমা কোম্পানি। উদ্দিপকের মি: পণ্ডর তার আহাজ পরিচিত বিমা প্রতিষ্ঠানে বিমা করেন। যা ঐ বিমা কোম্পানি আবার সাধারণ বিমা কর্পোরেশনে বিমা করে থাকে।

এ থেকে বোঝা যাচ্ছে যে এটি একটি পূর্ববিমা।

## ৩। নিজের উদ্বীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:

নব্বইয়ের দশকের পর দেশের খাদ্য চাহিদা পূরণে গবাদি পশুর উন্নয়নে সরকার বিশেষ পরিকল্পনা নেয়। বিদেশ থেকে উন্নত জাতের গাভী আমদানি করা হয়। দেশি গাভী যেখানে ২ থেকে ৩ লিটার দুধ দেয় সেখানে উন্নত জাতের একটি গাভী ১৫ থেকে ২৫ লিটার দুধ দেওয়া তা মানুষকে দারুণভাবে উত্সাহ করে। সমীর মিয়া একজন খামারী। সেও

উৎসাহকরে কয়েকটা গাভী পালন করে অপোই উন্নতি করেছিল। তবে অজানা এক রোগে কয়েকটা গাভী মারা যাওয়ার সে উৎসাহ হারিয়ে ফেলেছে। খামারীরা উৎসাহকরে গণপালন করে চললেও এখনও এটা ব্যাপক বাণিজ্যিক রূপ লাভ করতে পারছে না।

ক. বাংলাদেশে কোন বিমা সবচেয়ে পুরনো?

১

খ. বৈত বিমা সম্পর্কে ধারণা দাও।

২

গ. উদ্ভীপকের কৃষকরা কোন ধরনের বিমা করলে উপকৃত হতে পারবে ব্যাখ্যা কর।

৩

ঘ. সমীর মিয়া'র গাভী মারা যাওয়া বিমার দৃষ্টিতে কোন ধরনের ঝুঁকি? বিমা করে সমীর মিয়া'র মত খামারীরা কী উপকৃত হতে পারবে মূল্যায়ন কর।

৪

**উত্তর:**

ক. বাংলাদেশে ডাক জীকন বিমা সবচেয়ে পুরনো।

খ. কোন একজন বিমায়ন্ত্রীতা তার সম্পত্তির ঝুঁকি একই সাথে দুই বা ততোধিক বিমা কোম্পানির নিকট বিমা করলে তাকে বৈত বিমা বলে। বৃহদায়তন শিল্পের যন্ত্রপাতি বিমা, বিমান বিমা, জাহাজ বিমা ইত্যাদি ফেরে সাধারণত বৈত বিমার আশ্রয় নেয়া হয়ে থাকে।

গ. উদ্ভীপকের কৃষকরা গবাদি পশু বিমা করলে উপকৃত হতে পারবে।

গবাদিপশুর মৃত্যুজনিত ক্ষতির হাত থেকে বিমা গ্রহীতকে আর্থিকভাবে রক্ষার জন্য যে বিমা ব্যবস্থার উদ্ভব ঘটেছে তাকে গবাদিপশু বিমা বলে। দুগ্ধ শিল্প, মাংস এবং চামড়া শিল্প গবাদি পশুর উপর নির্ভরশীল। সে কারণেই এর মৃত্যুতে পালনকারীর আর্থিক ক্ষতিপূরণের জন্যই গবাদি পশু বিমার প্রচলন ঘটেছে।

উদ্ভীপকের সমীর মিয়া একজন খামারী। সে উৎসাহকরে কয়েকটা গাভী পালন করছিল। কিন্তু অজানা এক রোগে কয়েকটা গাভী মারা যাওয়ার সে উৎসাহ হারিয়ে ফেলে। এমনভাবেই খামার চিকিৎসা রাখার জন্য গবাদি পশু বিমা করলে সে উপকৃত হবে।

ঘ. সমীর মিয়া'র গাভী মারা যাওয়া বিমার দৃষ্টিতে ঝুঁকি।

গবাদি পশুর রোগাক্রান্ত হবার ঝুঁকি মারা যাওয়ার সহজাত ঝুঁকির নাম প্রাকৃতিক ঝুঁকি। এক্ষেত্রে মানুষের কোন হাত নেই। উদ্ভীপকের সমীর মিয়া'র কয়েকটা গরু অজানা এক রোগে মারা যায়- যা প্রাকৃতিক ঝুঁকির মধ্যে পড়ে।

বিমা করে সমীর মিয়া'র মত খামারীরা অনেক ধরনের উপকার পেতে পারে। যেমন গবাদি পশু বিমার ফলে পশুর মৃত্যু হলে ক্ষতিপূরণ পাবে। গবাদি পশু অসুস্থ হয়ে পড়লে তার চিকিৎসার জন্যও চিকিৎসা খরচ বিমার আওতাভুক্ত হতে পারে। বিমা প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক দুখনিয়োগ গবাদি পশুর অক্ষয়নি ঘটতে পারে। এই ঝুঁকিও বিমার অন্তর্ভুক্ত হতে পারে। এছাড়া বিমাপত্র দেখিয়ে সমীর মিয়া'র মত খামারীরা প্রয়োজনীয় ঋণ সুবিধাও পেতে পারে।

**৪। নিচের উদ্ভীপকটি পড় এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও:**

বাংলাদেশের অধিকাংশ মানুষই লড়ক পখে চলে। এ লড়ক পখে প্রতিদিন যে দুখনিয়া ঘটে তাতে প্রাণ হারানো গড়ে কমপক্ষে ১০ জন মানুষ। কতজন পশু হয়, চিকিৎসা নিতে যেতে নিষেধ হয় তা অবশ্যে অবাক লাগে। কত গাড়ি বিনষ্ট হয়, সম্পদ নষ্ট হয় তা অস্বীকার। কিন্তু এ নিয়ে যেন কারোই মাথাব্যথা নেই। মেটর গাড়ির মালিক বিমা পরে অবশ্যপূর্ণ পায়। কিন্তু সে গাভী মারা যায় তার ব্যবস্থা কী? অথচ মেটর গাড়ি বিমার আওতা'র এ ধরনের বিমা করা সম্ভব ছিল।

ক. পুনর্বিন্যা কী?

১

খ. ডাক জীকন বিমা বলতে কী বুঝায়?

২

গ. সড়ক পথে দুর্ঘটনার ঝুঁকি এড়াতে উদ্দেশ্যে কোন ধরনের বিমার প্রতি আলোকপাত করা হয়েছে- বাণ্যায় করা । ৩  
ঘ. উদ্দেশ্যের কনি অনুযায়ী যাত্রীদের জন্য মেটির গাড়ির মালিক যে বিমা করতে পারেন তার নাম বীণা এখানে  
এর আবশ্যকতা মূল্যায়ন করা । ৪

#### উত্তরঃ

ক. বিমাকারী বা বিমা কোম্পানি তার গৃহীত ঝুঁকির অংশবিশেষ পুনঃচুক্তির মাধ্যমে অন্য কোন বিমা কোম্পানির ওপর  
ন্যস্ত করলে তাকে পুনর্বীমা বলে ।

খ. যে জীবন বিমা চুক্তি ভাবগতের মাধ্যমে সম্পন্নিত হয় এবং যাতে বিমাকারী নির্দিষ্ট প্রিমিয়ামের প্রতিদানে বিমা গ্রহীতার  
মৃত্যুতে তার মর্যাদীক ব্যক্তিকে অথবা মেয়াদ শেষে তাকে অর্থিক সুবিধা প্রদান করে তাকে ভাক জীবন বিমা বলে ।

গ. স্বল্প আয়ের মানুষের সঞ্চয় নিশ্চিতকরণ ও আয় বৃদ্ধি তথা জীবনযাত্রার মানোন্নয়নের লক্ষ্যেই মূলত ভাক জীবন বিমার  
প্রচলন হয় । ভাক ব্যবস্থার অধীনে মানুষের জীবনকে বিমা করার লে ব্যবস্থা উপমহাদেশে পীর্বাণ চালু রয়েছে ।

গ. সড়ক পথে দুর্ঘটনার ঝুঁকি এড়াতে উদ্দেশ্যে মেটিরগাড়ি বিমার প্রতি আলোকপাত করা হয়েছে ।

ঘে বিমা চুক্তি দ্বারা মেটিরগাড়ির সংঘটিত কতি বা অপচয় এবং অহিন্যতভাবে অন্য লোকের সম্পদের ক্ষতিগ্রনিত দায়  
মোকবিলা করা হয় তাকে মেটিরগাড়ি বিমা বলে ।

বাংলাদেশে অধিকাংশ মানুষ সড়কপথে চলাচল করে বলে চালকের অসাবধানতা, যান্ত্রিক ত্রুটি সংঘর্ষ বা দুর্ঘটনা জনিত  
কারণে প্রতিনিয়ত গুরুর মেটির গাড়ি ধ্বংস, যাত্রীর মৃত্যু বা শারিরীক অক্ষমতা, সম্পদ ও সম্পত্তির ব্যাপক ক্ষতি হয় ।  
এসব ক্ষতির আর্থিক সহায়তা পাবার অন্যতম উপায় হলো মেটিরগাড়ি বিমা । এ প্রকার বিমার মাধ্যমে মেটিরগাড়ির  
মাধ্যমে সৃষ্ট যে কোন ক্ষতির দায় বিমা কোম্পানির ওপর অর্পণ করা যায় ।

সুতরাং কলা যায়, সড়কপথের সার্বিক ঝুঁকি মোকাবেলার অন্যতম হাতিয়ার মেটিরগাড়ি বিমা ।

ঘ. উদ্দেশ্যের কনি অনুযায়ী যাত্রীদের জন্য মেটির গাড়ির মালিক যে বিমা করতে পারেন তা হলো গণদায় বিমা ।  
মেটিরগাড়ি, রেলগাড়িতে বা বিমানে চলাচলের সময় এর যাত্রীদের কোনরূপ দুর্ঘটনার ক্ষতিপূরণের জন্য পরিবহন  
প্রতিষ্ঠান যে ধরনের বিমা ব্যবস্থার সাহায্য গ্রহণ করে তাকে গণদায় বিমা বলে ।

আমাদের দেশে গণদায় বিমার প্রয়োজনীয়তা অপরিসীম । অকণ বর্তমানে আমাদের দেশে সড়ক পথের অবস্থা খুবই  
খাবাণ । পর্যায় প্রশস্ত সড়ক এখানে নেই । তাছাড়া চালকও অনেক ক্ষেত্রে খেয়োয়াভাবে গাড়ি চালার আর এতে  
দুর্ঘটনা প্রতিনিয়তই ঘটছে । রেলপথের অবস্থাও অনুরূপ । অনেক ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় সিগন্যাল না থাকায় দুর্ঘটনা ঘটতে  
দেখা যায় । এসব দুর্ঘটনায় যাত্রীদের ক্ষতি বা মৃত্যুর হাত হতে রূক্ষমূলক হিসেবে আর্থিক নিশ্চয়তা দেবার জন্য গণদায়  
বিমা মুখ্য ভূমিকা রাখতে সক্ষম ।

সুতরাং আমাদের দেশের যাত্রীদের যে কোন ধরনের ক্ষতি হতে আর্থিক প্রতিরক্ষামূলক ব্যবস্থা হিসেবে গণদায় বিমার  
প্রয়োজনীয়তা অপরিসীম ।

৫ । মি. অনিক পাল একজন খামারী । তার খামারে ২০টি গবাদিপশু আছে । অনিক পাল ঐ গবাদি পশুগুলোর জন্য  
একটি বিমা করেন । গতবছর গো-মড়কের কারণে তার খামারের গবাদি পশুগুলো মারা যায় । মি. অনিক পাল বিমা  
কোম্পানির কাছে ক্ষতিপূরণ চাইলে, বিমা কোম্পানি বিবয়বস্তুর বিমাবোধ্য বার্থ, মুক্তান্ত সুবিধাস এবং নির্দিষ্ট সময়ের  
মধ্যে ক্ষতি হয়েছে বিহার বিমা সানি পরিশোধ করে দেয় । তবে মৃত পশুর মালিকানা নিয়ে বিমাকারী ও বিমারগ্রহীতার  
মধ্যে বিরোধ দেখা দেয় ।



- (ক) পুনঃ বিমা কী? ১
- (খ) রঙনি ক্রেডিট গ্যারান্টি অফ বলতে কী বুঝ? ২
- (গ) গবাদিপশুর বিমা দাবি পরিশোধের ক্ষেত্রে বিমা কোম্পানি কোন ধরনের বিমার নিয়ম অনুসরণ করেছে - তা ব্যাখ্যা কর। ৩
- (ঘ) মৃত গবাদিপশুর মালিকানা কে পাবে? তা উন্নীপকের আলোকে বিশ্লেষণ কর। ৪

#### উত্তর:

ক. পুনঃ বিমাঃ বিমাকর্মী বা বিমা কোম্পানি তার গৃহীত ঝুঁকির অংশ বিশেষ পুনঃ চুক্তির মাধ্যমে অন্য কোন বিমা কোম্পানির ওপর ন্যস্ত করলে তাকে পুনরীমা বলে।

খ. যার পথ্য রঙনি ক্ষেত্রে যে সব বাণিজ্যিক বাস্তবনৈতিক ও সামাজিক ঝুঁকি হয়, যে বিমা ব্যবস্থার তা মোকাবিলায় মরিত্ব গৃহীত হয়, তাকে রঙনি বার গ্যারান্টি বলে।

মূল পরিশোধে বিলম্ব, আমদানিকারকের স্টেজিলাক্স, স্টেজিতে পথ্য পৌঁছা, চাহিদা ও বিনিময় দ্বারা পরিবর্তন, বাস্তবনৈতিক অস্থিরতা, প্রকৃতি বাণিজ্যিক ও বাস্তবনৈতিক বিপদ রঙানিকারকের মূল্য প্রাপ্তি বিলম্ব বা অনিশ্চয়তা সৃষ্টি করে। রঙানিকারকের পথ্যমূল্য প্রাপ্তি বিলম্ব বা অনিশ্চয়তা দূর করার জন্য এ ধরনের বিমা করতে হয়। রঙনি ক্রেডিট গ্যারান্টি বিমা প্রধানত দু'প্রকার। যথা- (১) আদ্যাত্তিকরণ পূর্ববর্তী ঝুঁকি বিমা এবং (২) আদ্যাত্তিকরণ পরবর্তী ঝুঁকি বিমা পত্র।

গ. গবাদিপশুর বিমা দাবি পরিশোধের ক্ষেত্রে বিমা কোম্পানি সম্পত্তি বিমাব নিয়ম অনুসরণ করেছে।

যে বিমার বিষয়বস্তু হ্রাবের ও অহ্রাবের সম্পত্তি তাকে সম্পত্তি বিমা বলে।

উন্নীপকে মি. অনিক পাল তার গবাদি পশুর যে বিমা করেন তা মূলত সম্পত্তি বিমার আওতাভুক্ত। কারণ গবাদিপশু স্থাবর সম্পদ বিধায় এটি সম্পত্তি বিমার নিয়ম প্রযোজ্য হবে। তাই বিমা কোম্পানি বিষয়বস্তুর বিমায়োগ্য অর্থ ও চূড়ান্ত সন্ধিস্থান এবং সিদ্ধিটি সময়ের মধ্যে ক্ষতি হয়েছে বিধায় বিমা দাবি পরিশোধ করে দিয়েছেন।

ঘ. মৃত গবাদিপশুর মালিকানা বিমা কোম্পানি পাবে। গবাদি পশুর ক্ষেত্রে স্থানান্তরিততার নীতি প্রযোজ্য।

সম্পত্তি বিমার ক্ষেত্রে সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণের পরবর্তীকৃত সম্পত্তি যদি কিছু অবশিষ্ট থাকে বা এ সংক্রান্ত কোন অধিকার থেকে থাকে তার মালিক হয় বিমা কোম্পানি। এই নীতিতেই স্থানান্তরিততার নীতি বলে।

উন্নীপকে দেখা যাচ্ছে যে, অনিক পাল ২০টি গবাদি পশুর বিমা করেছিলেন। তার গবাদি পশুগুলো গো-মোড়কে মার বার এবং সম্পত্তি বিমার আওতা তার দাবি প্রদান করে। অপরপক্ষে বিমাত্মক পশুর অধিকার বিমা কোম্পানি পাবে। কারণ গবাদি পশু সম্পূর্ণ ক্ষতিগ্রস্ত হয়েছে এবং বিমা কোম্পানি দাবি পরিশোধ করেছে। এ মুহূর্তে অবশিষ্ট বিষয়বস্তুর মালিকানা পাবে বিমা কোম্পানি।

পরিশেষে কলা মায় গবাদি পশু যেহেতু স্থাবর সম্পদ তাই এর ক্ষেত্রে বিমাব স্থানান্তরিততার নীতি প্রযোজ্য হবে। কারণ মৃত গবাদি পশুর চামড়া থেকে বিমা কোম্পানি লাভবান হবে।

## দ্বাদশ অধ্যায়: বিবিধ বিমা অনুশীলনী সৃজনশীল প্রশ্ন

### ১। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মেটর সাইকেল চালান মি. জেম্মিক। বাতাস-ঘাটে সারাক্ষণ দুর্ঘটনা ঘটছে-এটা মাঝেমাঝে মি. জেম্মিককে স্মরণিত করে। বিমা কোম্পানির কর্মকর্তা তার এক বন্ধু বললেন, কিপসকো আর বসে বসে আসে না। তুমি এমন বিমাশত্র বোলো যাতে কম প্রিমিয়ামে দু'হু কুঁকি শুধু নয় এর সাথে বেশ কিছু কুঁকি বিমা করতে পারবে। মি. জেম্মিক বললেন, এটা কত বছরের জন্য? সঞ্চয় ও বিনিয়োগ সুবিধা একেবারে পাওয়া বাবে কী না? বন্ধু বললো, তুমি বা কলকো অর্থেকে এ বিমা দিও।

- ক. দায় বিমা কী? ১
- খ. মেটর গাড়ী বিমা সম্পর্কে ধারণা দাও? ২
- গ. বন্ধু কোন ধরনের বিমা করতে বলেছেন ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. মি. জেম্মিক কোন ধরনের জীবন বিমাশত্র সম্পর্কে বলেছেন? তার প্রস্তাবের কারণ মূল্যায়ন কর। ৪

### ২। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

বাংলাদেশের অবিকাশে মানুষই সড়ক পথে চলে। এই সড়ক পথে প্রতিদিন যে দুর্ঘটনা ঘটে তাতে প্রাণ হারায় গড়ে কমপক্ষে ১০ জন মানুষ। কতজন শব্দ হয়, চিকিৎসা নিতে যেয়ে নিত্ব হয় তা অসংখ্য অথাক লাগে। কত গাড়ি জিট হয়, সম্পদ নষ্ট হয় তা অবর্ণনীয়। কিন্তু এ নিয়ে যেসো কারোই মাথাব্যথা নেই। মেটর গাড়ির মালিক বিমা করে অতিপূর্বণ পাায়। কিন্তু বাতী মারা যায় তার ব্যবস্থা কী? অথচ মটর গাড়ি বিমার আওতার এই ধরনের বিমা করা সড়ক ছিল।

- ক. পুনর্বিমা কী? ১
- খ. সড়ক জীবন বিমা সম্পর্কে ধারণা দাও। ২
- গ. সড়ক পথে দুর্ঘটনার কুঁকি এড়াতে উদ্দীপকে কোন ধরনের বিমার প্রতি আলোকপাত করা হয়েছে ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. উদ্দীপকের বর্ণনা অনুযায়ী বাতীসের জন্য মেটরগাড়ির মালিক যে বিমা করতে পারেন তার নাম কী? এসেছে এর আবশ্যিকতা মূল্যায়ন কর। ৪

### ৩। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জনাব আলমের এক বন্ধু আমেরিকায় থাকেন। সে বললো, সেখানে শস্য বিমার প্রচলন ব্যাপক। জনাব আলমের প্রপ্ন-কটকটু ফসল হতো আর বিপর্যয়ের কারণে কতটা কম হতো- এটা পরিমাপ করা কী সম্ভব? কৃষক যদি সার না দয়, ঔষুধ না ছিটায় আর ক্ষতিপূর্ণন পাবি করে তা হলে কী হবে? বন্ধুর বক্তব্য সেখানে চায়াবল হয় বাণিজ্যিক অস্তিত্তে। তুমি যে কুঁকির কথা বলছো তার সম্ভাবনা সেখানে কম। সব মিলিয়ে তারা কুঁকি হিলাব করে বিমা করছে। আর ক্ষতি হলে ক্ষতিপূর্ণন করছে।

- ক. বৈত বিমা কী? ১
- খ. বাণিজ্যিক অক্ষমতা বিমা সম্পর্কে ধারণা দাও। ২
- গ. আমেরিকাতে শস্য বিমার ক্ষেত্রে কোন ধরনের কুঁকি গুরুত্বপূর্ণ ব্যাখ্যা কর। ৩
- ঘ. বাংলাদেশে এ বিমার প্রচলনে কোন ধরনের কুঁকি জনাব আলম গুরুত্বপূর্ণ মনে করছেন বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৪। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

দুখুটীনা কারও জন্যেই কাম্য নয়। তথাপি দুখুটীনা দিন দিন বেড়েই চলেছে। তাই আইনজীবী রবিউল অবস্থাতে দুখুটীনা কবলিত হলে হাসপাতালে চিকিৎসার ব্যয়ভার বহনের জন্যে একটি বিমা কোম্পানির নিকট হতে একটি পলিসি গ্রহণ করে।

- (ক) গরবানি পণ্ড বিমা কী? ১
- (খ) 'জীবন বিমা আর্থিক নিশ্চয়তা বিমা'-উক্তিটি ব্যাখ্যা করো। ২
- (গ) উদ্দীপকে উল্লেখিত বিমাটিকে কোন ধরনের ব্যক্তিগত দুখুটীনা বিমা বলা যাবে? ৩
- (ঘ) আইনজীবী রবিউলের বিমা পলিসির ক্ষেত্রে প্রিমিয়ার কিরূপ হবে বলে ভূমি মনে করো? ৪

#### ৫। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জনাব পলাশ প্রতি বছর ৫,০০০ টাকা প্রদান পূর্বক টেনশন ছি বেস্প্যানির সাথে ১০,০০০ টাকার ৩০ বছর মেয়াদি একটি বিমা পলিসি গ্রহণ করেন। মেয়াদ শেষে জনাব পলাশ জীবিত থাকেন এবং চুক্তি অনুযায়ী কোম্পানি প্রতি বছর তাকে ২০,০০০ টাকা প্রদান করে।

- (ক) বজানি ক্রেডিট গ্যারান্টি ফীম কী? ১
- (খ) 'অল্পবিমা ক্ষতি পূরণের চুক্তি'-ব্যাখ্যা করো। ২
- (গ) জনাব পলাশ প্রতি বছর ৫,০০০ টাকা প্রদান করেন কেন? ব্যাখ্যা করো। ৩
- (ঘ) কোম্পানির ২০,০০০ টাকা প্রদান কী যুক্তিযুক্ত? বিশ্লেষণ করো। ৪

#### ৬। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

জনাব জাকির মোসেন ন্যাশনাল ফ্যানস লি. টপী-এর জেনারেল ম্যানেজার। দুই ছেলে ও ত্রি নিতে তার সুখের সঙ্গার। বড় ছেলে রিফাত সন্তম ও ছোট ছেলে রাহাত পঞ্চম শ্রেণির ছাত্র। বছর দুয়েক পূর্বে তিনি তাকাসুল ইসলামী লাইফ ইনসিওরেন্স কোং লি. থেকে ন্যাশনাল পরিবার কর্মরত কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের পক্ষে গোষ্ঠী অঙ্কনভা বিমাপত্র সংগ্রহ করেন। তিন মাস পূর্বে এক মর্মান্তিক সড়ক দুর্ঘটনায় তাকে গুরু হাসপাতালে ভর্তি হতে হয়। গত সপ্তাহে তিনি বাসায় ফিরেন।

- (ক) দুখুটীনা কী? ১
- (খ) দুখুটীনা বিমা বলতে কী বোঝায়? ২
- (গ) জাকির সাহেবের পরিবারের ক্ষতিপূরণে তাকাসুলের কণীয়া ব্যাখ্যা করে। ৩
- (ঘ) দুখুটীনা পশু হয়ে জাকির সাহেব বিলানায়, তাকাসুলের গোষ্ঠী বিমায় তার কিছুটা দায় কমান্ব-বিশ্লেষণ কর। ৪

#### ৭। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

দুখুটীনা কারও জন্যেই কাম্য নয়। তথাপি দুখুটীনা দিন দিন বেড়েই চলেছে। তাই আইনজীবী রবিউল অবস্থাতে দুখুটীনা কবলিত হলে হাসপাতালে চিকিৎসার ব্যয়ভার বহনের জন্যে একটি বিমা কোম্পানির নিকট হতে একটি পলিসি গ্রহণ করে।

- (ক) গরবানি পণ্ড বিমা কী? ১
- (খ) 'জীবন বিমা আর্থিক নিশ্চয়তা বিমা'-উক্তিটি ব্যাখ্যা করো। ২
- (গ) উদ্দীপকে উল্লেখিত বিমাটিকে কোন ধরনের ব্যক্তিগত দুখুটীনা বিমা বলা যাবে? ৩
- (ঘ) আইনজীবী রবিউলের বিমা পলিসির ক্ষেত্রে প্রিমিয়ার কিরূপ হবে বলে ভূমি মনে করো? ৪

৮। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

মি. হাসান জনতা ব্যাংকের ইস্যুকৃত একটি চেক সোদালী ব্যাংক, ফার্মগেট শাখায় তার হিসাবে জমা দেন। তিনি মি. হারুনকে ২ লাখ টাকার একটি চেক হান্ডল করেন। ১ লাখ টাকার চেকের অর্থ হিসেবে জমা হলেই কেবল তার হান্ডল চেকটি মর্যাদা পাবে। চেকের অর্থ ক্রয় জমা না হলে মি. হারুন টাকা পাবেন না। কলে মি. হাসানের ব্যবসায়িক সুদাম অল্পই হতে পারে।

- (ক) যে ব্যাংক অর্থ ও ব্যাংক ব্যবস্থা নিয়ন্ত্রণ করে তাকে কী বলে? ১  
(খ) কেন্দ্রীয় ব্যাংককে অর্থদানের শেষ আশ্রয়স্থল বলা হয় কেন? ২  
(গ) মি. হাসান কীভাবে চেকের লেনদেন নিষ্পত্তি করতে পারেন? ব্যাখ্যা করো। ৩  
(ঘ) মি. হাসানের লেনদেনের সাথে জড়িত ব্যাংকগুলো কীভাবে সেনা-পাওনা নিষ্পত্তি করবে? ব্যাখ্যা কর। ৪

৯। নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং প্রশ্নগুলোর উত্তর দাও।

নব্বইয়ের দশকে বাংলাদেশ গ্রহণ পন্থিমাণ গুঁড়ো দুধ বিদেশ থেকে আমদানি করতো। অতঃপর গবাদি পশু উন্নয়নে সরকার বিশেষ পরিকল্পনা নেয়। বিদেশ থেকে উন্নত জাতের গাভী আমদানি করা হয়। খামারীরা উৎসাহ সহকারে পশু পালন করলেও বিমার সীমাবদ্ধতার কারণে এ খাত সম্প্রসারণ ও উন্নয়ন হচ্ছে না।

- ক. শস্য বিমা কী? ১  
খ. ডাক জীবন বিমা সম্পর্কে ধারণা দাও। ২  
গ. গবাদি পশু পালন মানুষকে ব্যাপকভাবে উত্বুদ্ধ করার জন্যে করণীয় কী? ব্যাখ্যা করো। ৩  
ঘ. গরু খামার ব্যকায় সম্প্রসারণ ও উন্নয়নে বিমার সীমাবদ্ধতা সূত্রীকরণে তুমি কী কী ব্যবস্থার সুপারিশ করবে? ব্যাখ্যা করো। ৪

# নির্বাচনী পরীক্ষা (ঢাকা বোর্ড)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয়পত্র

বহু-নির্বাচনী প্রশ্ন

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

[বি.মু.: সঠিক ও সর্বোচ্চ উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা ভরাট করতে হবে। প্রত্যেক প্রশ্নের মান সমান।]

১. নিচের কোনটি বিশেষায়িত ব্যাংক?
 

ক. জমাদা	খ. উত্তরা
গ. কৃষি ✓	ঘ. লোনালী
২. কোন বীমাকে নিত্যতার চুক্তি বলা হয়?
 

ক. জীবন ✓	খ. দৌ
গ. অগ্নি	ঘ. দাবনি শও
৩. আমানত গ্রহণ ও বিনিয়োগ কার্য সম্পাদনকারী ব্যাংক কোনটি?
 

ক. গ্রুপ	খ. মিশ্র ✓
গ. চেইন	ঘ. একক
৪. নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৪-এর প্রশ্নের উত্তর দাও:
 

জনাব রত্না বাণিজ্যিক ব্যাংকে একটি হিসাব খোলেন। পারিবারিক কারণে ৪০ হাজার টাকা প্রয়োজন হলে তার অমাবৃত্ত ১ লক্ষ টাকার উত্তোলন করেন। এর ফলে হিসাবটি বন্ধ হয়ে যায় এবং তিনি নির্ধারিত সুদের কম হারে সুদ পান।
৪. জনাব রত্না কোন পরনের হিসাব খুলেছিল?
 

ক. চলতি	খ. সঞ্চয়ী
গ. বিশেষ	ঘ. স্থায়ী ✓
৫. কী ব্যবস্থা গ্রহণ করা হলে তার হিসাবটি চালু থাকতো?
 

i. হিসাব নবায়ন করলে	
ii. হিসাবের বিপরীতে ঋণ নিলে	
iii. ৬০ হাজার টাকা রাখলে	

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i	খ. ii	গ. i ও ii	ঘ. i, ii ও iii ✓
------	-------	-----------	------------------
৬. নিচের কোনটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাজ?
 





ক. ঋণ নিয়ন্ত্রণ ✓	খ. আমানত সংগ্রহ
গ. বিনিয়োগ	ঘ. বিল বাতীকরণ
৭. বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ কোন নীতি অনুসরণ করে তাদের নিকট নগদ অর্থ অগ্রাধা রাখে?
 

ক. সঞ্চয় সংগ্রহ	খ. নিরাপত্তা
গ. ঋণ দান	ঘ. তরলতা ✓

৮. নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৮-নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
 

জনাব X ধূমপান করলেও বীমাণয়ে তিনি তা গোপন করেন। পরবর্তীতে তিনি ধূমপানজনিত রোগে মারা যান।
৮. জনাব X বীমার কোন বস্তায় খটাত বীমা দাবি পাওয়া থেকে বঞ্চিত হন?
 

ক. প্রত্যাশকরণ	খ. মৃত্যুস্ত লম্বিমান ✓
গ. ফলাভিযুক্ততা	ঘ. নির্দিষ্টতা
৯. নিচের কোনটি সঠিক দাগ কটি চেকের নমুনা?
 

ক. 	খ. 
গ. 	ঘ. 
১০. মহামার পঞ্জিতে সন্ধ্যা দূত ব্যক্তির সংখ্য নির্ণয় করা হয় প্রতি—
 

ক. শতকে	খ. হাজারে ✓
গ. লাখে	ঘ. কোটিতে
১১. নিচের কোনটি সামুদ্রিক ক্ষতি?
 

ক. অটিক	খ. কলপোত
গ. গজা ✓	ঘ. বিকোরণ
১২. অগ্নি বীমা ও জীবন বীমা উভয়ের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য—
 

i. হিসাব নবায়ন করলে	
ii. হিসাবের বিপরীতে ঋণ নিলে	
iii. ৬০ হাজার টাকা রাখলে	

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ✓	খ. ii	গ. i ও ii	ঘ. i, ii ও iii.
--------	-------	-----------	-----------------
১৩. নিচের কোনটির অনুপস্থিতিতে শাবাব এর দোকানের ওপর নুসরাত বীমা করতে অপারগ?
 

ক. চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা	খ. বৈধ উদ্দেশ্য
গ. লম্বিস্থানের সম্পর্ক	ঘ. বীমায়োগ্য দার্থ ✓

- নিচের উন্মীপকটি পড় এবং ১৪ – ১৫নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
- জনাব সুমন ইস্টল্যান্ড ও প্রগতি ইন্স্যুরেন্স কোম্পানির লিকট তার ওদামে বসিত পাটের জন্যে পৃথক দ্রুতি বীমাণের গ্রহণ করেন। প্রগতি ইন্স্যুরেন্স তার পৃথীত বীমার বিবরণবৃত্তর জন্যে বিনিক্স ইন্স্যুরেন্স কোম্পানির লিকট বীমা করে। ওদামে আতন লেখে ১০ লক্ষ টাকার ক্ষতি হয়।
১৪. উন্মীপকে উল্লেখিত প্রগতি ইন্স্যুরেন্স এর বীমাণরটি কোন্ প্রকৃতির?
- ক. পৃথক ✓ খ. মৌখ  
গ. বৈত ঘ. পণ্যসায়
১৫. জনাব সুমন ইস্টল্যান্ড ইন্স্যুরেন্স কোম্পানি থেকে কত লক্ষ টাকা ক্ষতিপূরণ পাবেন?
- ক. ৫ ✓ খ. ১০  
গ. ২৫ ঘ. ৫০
১৬. বিনিক্স হার নির্ধারণের ক্ষমতা সমতা অধুের জনক কে?
- ক. অধ্যাপক নার্সল খ. এ্যাজম শিব  
গ. ওল্টার্ড ক্লাসেল ✓ ঘ. কোয়ার্কিন্স
১৭. প্রত্যয়পত্র ইস্যু করেন কে?
- ক. আমদানিবাহক খ. রপ্তানিকারক  
গ. রপ্তানিকারকের ব্যাংক ঘ. আমদানিকারকের ব্যাংক ✓
- নিচের উন্মীপকটি পড় এবং ১৬নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
- মি. X তার আহাজের বীমা করেন। আহাজটি নির্দিষ্ট পথ ব্যতীত অন্য পথে গমন করায় গন্তব্যস্থলে পৌছাতে বিলম্ব হয়। এতে পরিবাহিত মালামাল ক্ষতিগ্রস্ত হয়। কিন্তু বীমা কোম্পানি দাবি পূরণে অস্বীকৃতি জ্ঞায়।
১৮. মি. X কোন বীমাণর গ্রহণ করেছিলেন?
- ক. বাহা ✓ খ. মূল্যায়িত  
গ. অসমাল ঘ. অবহোধ
১৯. বর্তমানে প্রচলিত হস্তান্তরযোগ্য নশিল আইনটি কত সালেব?
- ক. ১৮১৮ খ. ১৮২৮  
গ. ১৮৮১ ✓ ঘ. ১৮৮২

- নিচের উন্মীপকটি পড় এবং ২০ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
- বক্তিক সাহেব আমেরিকা থেকে শিল্প পণ্য আমদানি করতে ইচ্ছুক। কিন্তু রপ্তানিকারক পণ্যের মূল্য প্রতির নিত্যতা পেতে চায়।
২০. রপ্তানিকারক কিসের মাধ্যমে পণ্যের মূল্য প্রতির নিত্যতা পেতে পারেন?
- ক. অমনকারীর চেক খ. সাম্যমান নোট  
গ. ব্যাংকের আজ্ঞাপত্র ঘ. প্রত্যয়পত্র ✓
২১. বীমার চুক্তির আইনগত উপাদান কোনটি?
- ক. বীমাযোগ্য ষার্থ খ. বৈধ প্রতিদান ✓  
গ. প্রত্যক্ষ কারণ ঘ. স্থলাভিষিক্তকরণ
২২. অল্পজনিত ক্ষতির প্রত্যক্ষ কারণ কোনটি?
- ক. ত্রুটিজনিত নির্মাল কাঠামো  
খ. দাহ্য পদার্থের উপস্থিতি  
গ. অবহেলা ও অবজ্ঞা ✓  
ঘ. নিম্নমানের উপকরণ ব্যবহার
২৩. জনাব সাহিফুল বীমা কোম্পানি থেকে কত টাকা ক্ষতিপূরণ পাবেন?
- ক. ২০ হাজার ✓ খ. ৩০ হাজার  
গ. ৫০ হাজার ঘ. ১ লক্ষ
- নিচের উন্মীপকটি পড় এবং ২৪ – ২৫ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
- অরির তার পাণ্ডনাগার কবিরের নামে ৫ লক্ষ টাকার একম্বা চেক প্রদান করেন। বৈধ চেক হওয়া সত্ত্বেও ব্যাংক নগদে টাকা পরিশোধে অসারলতা প্রকাশ করে। তবে ব্যাংক নির্দিষ্ট নিয়ম অনুসরণ করে কবিরকে অর্থ উত্তোলনের পরামর্শ দেন।
২৪. উন্মীপকে উল্লেখিত চেকটি কোন ধরনের ছিল?
- ক. বাহক খ. ছত্ম ✓ গ. বালি ঘ. দাদকটা
২৫. উন্মীপকেন চেকটির অর্থ মি. কবির কীভাবে সংগ্রহ করবেন?
- i. অন্যেব হিসাবের মাধ্যমে  
ii. প্রাণকের হিসাবের মাধ্যমে  
iii. অরিরের হিসাবের মাধ্যমে  
নিচের কোনটি সঠিক?
- ক. i খ. ii ✓ গ. i ও ii ঘ. i, ii ও iii.

২৬. নিকশ ঘর পরিচালনা করে থাকে কোন ব্যাংক?  
ক. ইসলামী ব্যাংক খ. বাংলাদেশ ব্যাংক ✓  
গ. সোনালী ব্যাংক ঘ. শিল্প ব্যাংক

২৭. স্বীকৃত বীমার ক্ষেত্রে বোনাস হলো—

- i. বীমাকারীর লাভের অংশ  
ii. বীমাহরীতাকে প্রদেয় লভ্যাংশ  
iii. কর্মচারীদেরকে প্রদেয় উৎসাহ ভাতা  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. ii ✓ গ. i ও ii ঘ. i, ii ও iii.

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ২৮-৩৮ এর উত্তর দাও:  
প্রতিষ্ঠিত ব্যবসায়ী জনাব অরুণ-এর হিসাবে ১০ লক্ষ টাকা জমা আছে। তিনি ১৫ লক্ষ টাকার একধরনের চেক ব্যাংকে পাঠালে ব্যাংক বখারীতি পরিশোধ করে।

২৮. জনাব অরুণ-এর ঋণটি কোন ধরনের?  
ক. ধার খ. জমাকৃতিকৃত ✓  
গ. নগদ ঘ. দালালিক

২৯. বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে সোনালী ব্যাংকের সম্ভাব্য বর্ধকশীল হচ্ছে—

- ক. অবলম্বন খ. নিকশ ঘর  
গ. বৈদেশিক বিনিময় ঘ. অর্থ স্থানান্তর ✓

৩০. বাণিজ্যিক দলিল ঋণ কেনটি?

- ক. পে-অর্ডার ✓ খ. প্রামাণ্য নোট  
গ. অমানকারীর চেক ঘ. অমানকারীর প্রত্যয় পত্র

৩১. কোন হিসাবের মাধ্যমে সত্তাহ যতবার হচ্ছে টাকা উত্তোলন করা যায়?

- ক. সমস্ত খ. চলতি ✓  
গ. স্থায়ী ঘ. বিশেষ

৩২. অগতী মুদ্রা ব্যবস্থায় বিনিময় দ্বার নির্ধারিত হয়—

- i. স্বর্ণমান পদ্ধতিতে  
ii. ক্রয় ক্ষমতার সমতার ভিত্তিতে  
iii. অহিন্দা ও যোগানের ভিত্তিতে  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. ii ✓ গ. i ও ii ঘ. ii ও iii.

৩৩. একই বিষয়বস্তুর জন্য একাধিক বীমাণতা গ্রহণ করা কোন ধরনের বীমা?

- ক. মৌল খ. দ্বৈত ✓ গ. গোষ্ঠী ঘ. পুনঃ

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৩৪-৩৮-এ দাও উত্তর দাও:

রূপালী ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের তত্ত্বাবধানে ব্যবসায় কার্যাবলী সম্পাদন করে। উক্ত ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের প্রতিনিধি হিসেবে সুমিষ্টা অঞ্চলের ব্যাংকগুলোর আন্তঃব্যাবসায়িক বেনা-পাওনা নিষ্পত্তি করে থাকে।

৩৪. উদ্দীপকে উল্লিখিত ব্যাংকটি কোন ধরনের ব্যাংক?

- ক. তালিকাস্বত্বকরন ✓ খ. বেসরকারি  
গ. বিশেষায়িত ঘ. অ-তালিকাস্বত্ব

৩৫. রূপালী ব্যাংকটি বাংলাদেশ ব্যাংকের প্রতিনিধিত্বে নিচের কোন কাজটি সম্পাদন করছে?

- ক. তালিকাস্বত্ব ✓ খ. মুদ্রামান সংরক্ষণ  
গ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ ঘ. নিকশ ঘর পরিচালনা

৩৬. বিদেশে অর্থ প্রেরণের প্রাচীনতম পদ্ধতি কোনটি?

- ক. স্বর্ণ প্রেরণ ✓ খ. বিনিময় বিল  
গ. ব্যাংকের আজ্ঞাপত্র ঘ. ডাকযোগে

৩৭. কোন বীমার সাথে চার্টার পার্ট সম্পর্কিত?

- ক. দুর্ঘটনা খ. স্বীকৃত গ. নৌ ✓ ঘ. অগ্নি

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৩৯-৪৯-এর উত্তর দাও:

জনাব দিপু বাণিজ্যিক ব্যাংকে এমন একটি হিসাব খুলেন যেখানে অন্যান্য হিসাবের তুলনায় বেশি সুদ পাওয়া যায়।

৩৮. জনাব দিপু কোন ধরনের হিসাব খুলেছিলেন?

- ক. চলতি খ. স্থায়ী ✓  
গ. বিশেষ ঘ. সমস্ত

৩৯. ব্যাংক আমানতকারীকে তার পেনডেন লিপিবদ্ধ করার জন্য কী সরবরাহ করে?

- ক. চেক বই খ. জমা রশিদ  
গ. উত্তোলন চিঠি ঘ. পাস বই ✓

৪০. কোন ব্যাংক ঋণ আমানত সৃষ্টি করে?

- ক. গ্রামীণ খ. বাণিজ্যিক ✓  
গ. সমবায় ঘ. কেন্দ্রীয়

# নির্বাচনী পরীক্ষা (বাজ্জউক উত্তরা মডেল কলেজ, ঢাকা)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয়পত্র

বছ-নির্বাচনী গ্রন্থ

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

[বি.স্র.: সঠিক ও সর্বোৎকৃষ্ট উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা তরুটি করতে হবে। প্রতিটি প্রশ্নের মান সমান।]

১. বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রধান কেন্দ্রটি?
  - ক. স্বর্ণমন্ডল করা
  - খ. স্বর্ণ নিয়ন্ত্রণ
  - গ. আমানত গ্রহণ ✓
  - ঘ. মুদ্রাঙ্কন অর্জন
২. 'ব্যাংক খার করা অর্থের খারক'-এ উক্তিটি কার?
  - ক. এডাম স্মিথ
  - খ. কের্নারক্রম ✓
  - গ. আর.এম. সেয়ার্স
  - ঘ. অধ্যাপক ক্রমউপার
৩. চেকের বহুগত পরিবর্তন করতে পারে —
  - ক. আদেইটা ✓
  - খ. আমিষ্ট
  - গ. ব্যাংক
  - ঘ. অনুমোদন বলে গ্রাহক
৪. বিমা হুমির তরুত্বপূর্ণ বৈশিষ্ট্য —
  - i. ক্ষতিপূরণ
  - ii. স্থলাভিষিক্ত করণ
  - iii. বিমাযোগ্য ঝর্ষ
 নিচের কোনটি সঠিক?
  - ক. i ও ii
  - খ. ii ও iii
  - গ. iii
  - ঘ. i, ii ও iii ✓
৫. সুজন বিমাকারীর মধ্যে সম্পাদিত হয় যে বিমা —
  - ক. শোভী বিমা
  - খ. বৈত বিমা
  - গ. ঘোষ বিমা
  - ঘ. পুস্ত বিমা ✓
৬. স্বর্ণ নিয়ন্ত্রণে সবচেয়ে কার্যকর কৌশল হলো —
  - ক. ব্যাংকের হার পরিবর্তন ✓
  - খ. জমার হার পরিবর্তন
  - গ. স্বর্ণের বরুদকরণ
  - ঘ. খোলা বাজার নীতি
৭. বিধিবদ্ধ তারল্য বলতে কী বোঝায়?
  - ক. ব্যাংক কর্তৃক যে পরিমাণ আমানত তরল সম্পদ আকারে রাখতে হয়
  - খ. আমানতের যে হার কেন্দ্রীয় ব্যাংক জমা রাখতে হয় ✓
৮. ব্যাংক সর্বোচ্চ যে পরিমাণ কর্তৃক বিনিয়োগ করতে পারে
  - ক. যে সুদে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বাণিজ্যিক ব্যাংককে স্বর্ণ দেয়
  - খ. যে সুদে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বাণিজ্যিক ব্যাংককে স্বর্ণ দেয়
৯. গ্রাহমিক আমানত বাধ্যতামূলক নয়-হিসাবের ক্ষেত্রে—
  - ক. লক্ষ্যী হিসাব
  - খ. চলতি হিসাব ✓
  - গ. বৈদেশিক মুদ্রা হিসাব
  - ঘ. ডিপোজিট পেনশন স্কিম
১০. মুদ্রাস্ফীতি নিয়ন্ত্রণ করা যাবে যেভাবে —
  - i. ব্যাংকের শাখা বাড়িয়ে
  - ii. জমার হার বাড়িয়ে
  - iii. মুদ্রা সর্ববরাহ বাড়িয়ে
 নিচের কোনটি সঠিক?
  - ক. i
  - খ. ii ✓
  - গ. i ও ii
  - ঘ. ii ও iii.
১০. কোনটি নয় বিমা?
  - ক. শস্য বিমা
  - খ. দুগ্ধীনা বিমা
  - গ. কর্মচারী বিমা ✓
  - ঘ. গবাদিপশু বিমা
১১. বিমা গ্রহীতা কর্তৃক পরিশোধিত প্রিমিয়ামের যে অংশ বিমাশত্র ফেরতলাভের সময় বিমা গ্রহীতাকে পরিশোধ করা হয় তাকে বলা হয়।
  - ক. বোনালা
  - খ. সম্পূর্ণ মূল্য ✓
  - গ. আংশগিক বৃত্তি
  - ঘ. বৃত্তি
১২. নাগরিক বিমার মূল বিষয় হলো —
  - ক. সম্পত্তি ✓
  - খ. জীবন ও সম্পত্তি
  - গ. বিমাযোগ্য ঝর্ষ
  - ঘ. মানুষের জীবন
১৩. প্রত্যেকটি কর্তৃক অন্য আমানত হিসেবে কাজ করে?
  - ক. ব্যাংকের
  - খ. আমানতকারীর ✓
  - গ. আমানতকারীর
  - ঘ. রতনিকারীর



১৪. একটি সম্পত্তি মূল্য ১০,০০০০০ টাকা বীমা পরিসীমতে সেখানে হলো ৬,০০,০০০ টাকা, ক্ষতি হলো ৪,০০,০০০ টাকা। ক্ষতিপূরণ কত টাকা হবে?

- ক. ২,০০,০০০ টাকা খ. ২,৬০,০০০ টাকা  
গ. ৪,০০,০০০ টাকা ✓ ঘ. ৬,০০,০০০ টাকা

১৫. কোনটি বীমায়োগ্য বার্ষিক মূল উপাদান?

- ক. বীমা প্রমিত্য বার্ষিক ✓ খ. আর্থিক বার্ষিক  
গ. বিদ্যাবস্তু বার্ষিক ঘ. পাবলিক বার্ষিক

১৬. ব্যাংক তহবিল এর প্রাথমিক ব্যবহার হচ্ছে —

- ক. লভ্যতা প্রদান খ. বিল ব্যতিক্রম  
গ. স্থায়ী সম্পত্তি জন্য ঘ. ঋণ দান ✓

১৭. একটি বৈধ চেকের মেয়াদ—

- ক. ১ বছর খ. ৬ মাস ✓  
গ. ৩ মাস ঘ. ২ মাস

□ নিচের উদ্ভীপকটি পড় এবং ১৮–১৯নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

জনাব সোহেল আহমেদ ৫ বছরের জন্য ২ লক্ষ টাকার একটি বীমাত্মক করে। তিনি কিন্তু প্রিমিয়াম পরিশোধের পর তিনি হঠাৎ বাল মৃত্যুবরণ মারা যান। পরবর্তীতে তাঁর স্ত্রী বীম কোম্পানির নিকট বীমাদাবি উপস্থাপন করেন।

১৮. জনাব সোহেল আহমেদের বীমা পত্রটি কোন ধরনের?

- ক. বোধ বীমা খ. আত্মক বীমা  
গ. মেয়াদী বীমা ✓ ঘ. বিত্তীয় মেয়াদী বীমা

১৯. সোহেল আহমেদের স্ত্রীর দাবির হেতুতে বীমা কোম্পানির করবার কী?

- ক. লভ্যতা বীমাকৃত অর্থ পরিশোধ ✓  
খ. বীমা দাবি প্রত্যাহানকরণ

- গ. প্রদত্ত প্রিমিয়ামের অনুপাতিক হার পরিশোধ  
ঘ. বীমাকৃত অর্থ পরিশোধ

২০. গ্রাণ কার্যকর ব্যবহার ব্যাংকের পরিচালনার সাহায্য করে নিকট দ্যন্ত ব্যাংক?

- ক. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের খ. হোল্ডিং কোম্পানির ✓

গ. সরকারের ঘ. সাবসিডিয়ারী ব্যাংকের

২১. বিনিময়িক ব্যাংকের পরমেয়াদি স্থানের স্বাক্ষরী বলা হয় এর কারণ হলো —

- i. পরের অর্থে স্বাক্ষর করে  
ii. আমানতের বেশির ভাগই চাহিবামাত্র পরিশোধ  
iii. আর্থিক সামর্থ্য বীমিত  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. ii গ. i ও ii ✓ ঘ. i, ii ও iii.

২২. বৈদেশিক বিনিময় নিয়ন্ত্রণের প্রধান উদ্দেশ্য কোনটি?

- ক. দেশেদেশের অর্থনৈতিক স্বাধীনতা রাখা  
খ. বিনিময় হার স্থিতিশীল রাখা ✓  
গ. বৈদেশিক মুদ্রার অপ্রচল রাখা  
ঘ. আমদানি-রপ্তানি ও রপ্তানি বৃদ্ধি

২৩. প্রত্যয়গত গুরুত্বপূর্ণ, এর কারণ হলো —

- i. পণ্য আমদানির সুযোগ  
ii. মূল্য প্রাপ্তির নিশ্চয়তা  
iii. অগ্রিম অর্থ প্রাপ্তি সুযোগ  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. ii গ. i ও ii ✓ ঘ. i, ii ও iii.

২৪. কোনো দেশ থেকে দেশীয় মুদ্রা যদি অবৈধভাবে বিদেশে পাচার করা হয় তাহলে বিনিময় হাবের ওপর কী ধরনের প্রভাব পড়ে?

- i. অনুকূল হয় ii. প্রতিকূল হয় iii. স্থির থাকে  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. ii ✓ গ. i ও ii ঘ. i, ii ও iii.

২৫. যে আমানত লব্ধ বিক্রয়যোগ্য তা হলো —

- i. শেয়ার সার্টিফিকেট  
ii. ব্যাংকের আমানত লব্ধ  
iii. স্ববণ্ড  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ✓ খ. ii গ. i ও ii ঘ. i, ii ও iii.

- নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ২৬—২৭নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
- সিনাক্তপুত্রের জন্মাব ইকবাল আহমেদ অবসর গ্রহণের পর ১৫ লক্ষ টাকা পেয়ে ব্যাংকে জমা রাখেন। ছেলের ডাকার একটি বনামপন্থা বেসরকারি বিশ্ববিদ্যালয়ে জর্জি বাবল ৩০ হাজার টাকা দ্রুত ও সিরাসপে পাঠানোর প্রয়োজন হয়।
২৬. জন্মাব ইকবাল আহমেদ ব্যাংকে কোল ধরনের হিসাব পরিচালনা করেন?
- ক. সঞ্চয়ী খ. স্থায়ী ✓  
গ. চলতি ঘ. পেনশনগুনিক
২৭. ছেলেকে টাকা পাঠানোর জন্য জন্মাব ইকবাল আহমেদ কোল মাধ্যমটি সুতিযুক্ত মনে করেন?
- ক. ব্যাঙ্ক চেক খ. দাপকাটা চেক  
গ. ডিমান্ড ড্রাফট ✓ ঘ. মনি অর্ডার
২৮. বাণিজ্যিক ব্যাংককে কী বলা যায়?
- ক. মুদ্রা নিয়ন্ত্রক ও আমানতকারী  
খ. মুদ্রা প্রবর্তক ও আমানতকারী  
গ. মুদ্রা নিয়ন্ত্রক ও ঋণ নিয়ন্ত্রককারী  
ঘ. অর্থের হানক ও ঋণের ব্যবসায়ী ✓
২৯. নিচের কোনটিতে নৌ বীমার সুখীনা ও ক্ষতির পূর্ণ বিবরণ দেয়া হয়ে থাকে?
- ক. প্রতিবাদ পত্র খ. চালান  
গ. বহন পত্র ঘ. স্থলভিত্তিক পত্র ✓
৩০. বর্জন নোটিশ নিচের কোল ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হয়ে থাকে?
- ক. আংশিক ক্ষতি  
খ. প্রকৃত সামগ্রিক ক্ষতি  
গ. প্যালভেজ চার্জেজ  
ঘ. উদ্ধারযোগ্য সামগ্রিক ক্ষতি ✓
৩১. যেলব ব্যবসায়ীর মজল পণ্যের পরিমাণ সুলিসিটি তাকে না প্রাইইফ্রল বৃত্তি ঘটে তাদের জন্য উপযোগী হলো—
- ক. যোষণামুক্ত বীমাপত্র খ. উদ্ভূত বীমা পত্র ✓

- গ. ভানমাশ বীমা পত্র ঘ. পত্রপাততা নীতি
৩২. নিম্নোক্ত কোন বীমাপত্রের ক্ষেত্রে বীমাগ্রহীতা নিজে বীমা দাবি জেগা করতে পারে না?
- i. সাময়িক ii. আজীবন iii. মেয়াদি  
নিচের কোনটি সঠিক?
- ক. i খ. ii ✓ গ. i ও ii ঘ. i, ii ও iii.
৩৩. ব্যাংক নেটি প্রচলন করে কে?
- ক. বাণিজ্যিক ব্যাংক খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক ✓  
গ. সরকার ঘ. অর্থ মন্ত্রণালয়
৩৪. নিকল বরের প্রদান ব্যয় হলো—
- ক. ঋণ নিয়ন্ত্রণ খ. ব্যয়কের বিবাদ নিষ্পত্তি  
গ. নেটি ইলু ঘ. আন্তঃব্যাংক লেনদেন নিষ্পত্তি ✓
৩৫. কোন আত্মীয় বোনাল কোম্পানির লাভ-ক্ষতির ওপর মোটেই নির্ভরশীল নয়?
- ক. নগদ বোনাল খ. বিলম্বিত বোনাল  
গ. প্রতিশ্রুতি বোনাল ✓ ঘ. বাটিকৃত বোনাল
৩৬. বর্তমান বাংলাদেশে নগদ জমার হার কত?
- ক. ৬% ✓ খ. ৬.৫% গ. ১৮.৫% ঘ. ১৯.৫%
৩৭. সবচেয়ে শুরাতন বীমা হচ্ছে—
- ক. জীবন বীমা খ. অগ্নি বীমা  
গ. শস্য বীমা ঘ. নৌ বীমা ✓
৩৮. আধুনিক নৌ বীমান জনক হচ্ছে—
- ক. নিকোলাস ধারবন খ. এডওয়ার্ড লয়েড ✓  
গ. জন ব্র্যাক ঘ. এম.এস. মিশ্র
৩৯. নিম্নের কোন সূচক বীমাযোগ্য ঋণ পাত্র আকর্ষক নয়?
- ক. সুখীনা বীমা খ. নৌ বীমা  
গ. বাজি চুক্তি ✓ ঘ. অগ্নি বীমা
৪০. অগ্নি বীমার ক্ষেত্রে ক্ষতিপূর্বের বন্ধ এড়ানোর জন্য কোল ধরনের বীমাপত্র ইলু করা হয়?
- ক. সমগ্রযোগ্য বীমাপত্র ✓ খ. সার্বিক বীমা পত্র

## নির্বাচনী পরীক্ষা (নেটওয়ার্ড কলেজ, ঢাকা)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-বিভীষণ

ক-নির্বাহী প্রশ্ন

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

বিঃদ্র: সঠিক ও সর্বোত্তম উত্তরটিকে কালো কল পেন দ্বারা চিহ্নিত করতে হবে। প্রত্যেক প্রশ্নের মান সমান।

১. অর্থ ব্যয়ের শ্রমনি বলা হয় কাকে?
 

ক. বাণিজ্যিক ব্যাংক ✓ খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক  
গ. শিল্প ব্যাংক ঘ. হোল্ডিং ব্যাংক
২. যে প্রত্যয়পত্রের অধীনে ব্যাংক রক্ষণিকরক মাল ভরাসীকরণের বরড, বীমা, শুড ও বহন বরড অগ্রিম প্রদান করা হয় তাকে কী বলা হয়?
 

ক. সবুজ নকা অগ্রিম প্রত্যয়  
খ. লাল নকা অগ্রিম প্রত্যয়পত্র ✓  
গ. অগ্রিম প্রত্যয়পত্র ঘ. প্রান্তে লিখিত প্রত্যয়পত্র
৩. কোনটি প্রথম সনদপ্রাপ্ত সরকারি ব্যাংক?
 

ক. ব্যাংক অব ভেনেচিয়া খ. ব্যাংক অব আমসটারডাম  
গ. ব্যাংক অব ইংল্যান্ড ঘ. রিক্স ব্যাংক অব সুইডেন ✓
৪. বিনিময় হারের কোন তত্ত্বটি পুঙ্খানুপুঙ্খ ক্যাসেল নিরোছেন?
 

ক. জ্ঞান ক্ষমতার সমতা তত্ত্ব  
খ. সরকারী বিনিময় হার তত্ত্ব  
গ. স্বর্ধমান পদ্ধতির তত্ত্ব  
ঘ. চাহিদা যোগান সমতা তত্ত্ব ✓
৫. বাংলাদেশে কোন ব্যাংক সর্বপ্রথম এটিএম কার্ড চালু করে?
 

ক. আমেরিকান এক্সপ্রেস খ. এইচএসবিসি  
গ. স্ট্যান্ডার্ড চার্টার্ড ✓ ঘ. সিটি ব্যাংক এন.এ
৬. ১০ টাকার নোট ইন্সচু করে কে?
 

ক. রত্নপতি খ. প্রধানমন্ত্রী  
গ. গভর্নর ✓ ঘ. অর্থসচিব
৭. একক ব্যাংকের প্রবক্তা কে?
 

ক. লন্ডা খ. ইতালি গ. সুভরাজী ✓ ঘ. জার্মানি
৮. ব্যাংক ড্রয়ট, পে-অর্ডার, চেক, মকাকরীর চেক ইত্যাদি ইন্সচু এবং অফ-সাইন ব্যাংকিং সুবিধা চালু করে বাণিজ্যিক ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংককে?
 

ক. অর্থ স্থানান্তরের কাজ ✓ খ. সেনা সরবরাহ কাজ  
গ. উন্নত প্রযুক্তির কাজ ঘ. পরামর্শের কাজ
৯. বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলো বিভিন্ন প্রবলিক কোম্পানির শেয়ার জ্ঞা-বিক্রয় করে থাকে। এ ব্যাংকে কী বলা হয়?
 

ক. কো-বেচা খ. অবলেনবন ✓  
গ. অবলেনবক ঘ. বহলেনবন
১০. অবাণিজ্যিক সলিলী স্পন কোমিটি?
 

ক. প্রত্যয়পত্র খ. ব্যাংকের আচ্চাপত্র  
গ. পে-অর্ডার ঘ. স্রমকরীর চেক ✓
১১. বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা ও যোগান পারস্পরিক প্রতিক্রিয়ায় স্বাভাবিকভাবে বিনিময়ের যে হার নির্ধারিত হয় তাকে কী বলে?
 

ক. ভারসাম্য বিনিময় হার খ. চাহিদা যোগান হার ✓  
গ. বাজার বিনিময় হার ঘ. চলমান বিনিময় হার
১২. ভারতের ১ জনী যে পরিমাণ স্বর্ধণ প্রতিশোধিত্ব করে বাংলাদেশের ৩ টাকা যদি সে পরিমাণ স্বর্ধণ প্রতিশোধিত্ব করে তবে বাংলাদেশ ও ভারতের বিনিময় হার হবে —
 

ক. ১:২ খ. ১:৩ ✓ গ. ২:৩ ঘ. ৩:১
১৩. বিমিত মুদ্রাঙ্কান পেলে কী হয়?
 

ক. মুদ্রাঙ্কীত হয় খ. মুদ্রাসঙ্কটান হয় ✓
১৪. বিনিময়ক্রো নাম বাড়ে?
 

ক. বেকার সমস্যা লঙ্ঘন হয়  
খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক জমার হার বৃদ্ধির ফলাফল কী হতে পারে?
 

ক. বাণিজ্যিক ব্যাংক হতে কম পরিমাণে অর্থ কেন্দ্রীয় ব্যাংকে যাবে  
খ. এতে বাজারে সুদের হার কমবে  
গ. এতে বাণিজ্যিক ব্যাংকের ঋণদান ক্ষমতা বৃদ্ধি পাবে  
ঘ. বাণিজ্যিক ব্যাংক হতে বেশি পরিমাণ অর্থ কেন্দ্রীয়

ব্যাংকে যাবে ✓

১৫. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অধিকাঙ্ক না হওয়ায় কোনো ব্যাংক যে সমস্যা পড়তে পারে, তা হলো—

- i. কেন্দ্রীয় ব্যাংকে ঋণ সুবিধা পায় না
- ii. নিকাশ ঘরের সুবিধা পায় না
- iii. ভল্যুথের আস্থা হারাতে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i    খ. ii    গ. iii    ঘ. i, ii ও iii ✓

১৬. Bankrupt শব্দটি এসেছে—

- i. Banconruptus হতে ii. Bancruptus হতে
- iii. Bankroute হতে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii ✓    খ. i ও iii    গ. ii ও iii    ঘ. i, ii ও iii.

১৭. যে অবস্থায় দেশের বিনিময় হার দেশের প্রতিকূল হলে যায়, তা হলো—

- i. দেশে মুদ্রাবলের আগমন ঘটলে
- ii. দেশে বিদেশি মুদ্রার পরিমাণ হ্রাস পেলে
- iii. আকর্ষিকতাবে প্রাকৃতিক দুর্যোগ দেখা দিলে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i    খ. ii    গ. iii    ঘ. ii ও iii ✓

১৮. কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক ঋণ নিয়ন্ত্রণের উদ্দেশ্য হলো—

- i. মুদ্রাস্ফীতি রোধ করা
- ii. অর্থনৈতিক স্থিতিশীলতা বজায় রাখা
- iii. অর্থের নিরাপদ সংরক্ষণ করা

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ✓    খ. ii    গ. iii    ঘ. i, ii ও iii.

১৯. বাইক চেকের বৈশিষ্ট্য হলো—

- i. এটি শুধুমাত্র অর্পণের দ্বারা হস্তান্তরযোগ্য
- ii. এ চেকে কে অথবা বাইককে লেখা থাকে
- iii. এ চেকে দাগকটি চেকে পরিণত করা যায়

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i    খ. ii    গ. iii    ঘ. i, ii ও iii ✓

২০. ব্যাংক অস্বাভাবিক হলে যে সকল বিষয় বিবেচনা করে তা হলো—

- i. আর্থিক সামর্থ    ii. ব্যক্তির মূল্য    iii. সম্পত্তির মূল্য

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i    খ. ii    গ. iii    ঘ. i, ii ও iii ✓

□ নিচের উদ্দেশ্যটি পড় এবং ২১—২২নং প্রশ্নের উত্তর দাও  
কেন্দ্রীয় ব্যাংক কিছুদিন যাবৎ ঋণ নিয়ন্ত্রণ সমস্যায় আতর্জিত। ব্যাংক হার বাড়ানোর পরও অনেক ব্যাংকের উপর এর প্রভাব পড়ছে না। আবশ্যকীয় মগন অর্থাৎ ব্যক্তিগত কার্যকর ফলাফল পাওয়া যাচ্ছে না। হাতে থাকা কয়েকটি ব্যাংকের অসহযোগিতার কারণে কেন্দ্রীয় ব্যাংক এ সমস্যা পড়ছে।

২১. উদ্দেশ্যের বর্ণনা অনুযায়ী ব্যাংক হার বাড়িয়েও কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণ করতে পারছেনা, কারণ—  
i. অধিকাঙ্ক ব্যাংকগুলোর অর্থিক রিজার্ভের পরিমাণ অল্প  
ii. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাছে যথেষ্ট বড়, বিল ও সিকিউরিটিজ নেই  
iii. মূলধন বাহ্যের শেয়ার ও ঋণপত্রের সংখ্যা কম

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii    খ. i ও iii    গ. ii ও iii    ঘ. i, ii ও iii

২২. উদ্দেশ্যকে বর্ণিত কয়েকটি ব্যাংক যে অসহযোগিতা প্রদান করছে এজন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক শাস্তিমূলক ব্যবস্থা হতে পারে—

- i. নিকাশঘরের সুবিধা বাতিল
- ii. ঋণ সুবিধা প্রত্যাহার
- iii. অতিরিক্ত রিজার্ভ সংগ্রহের নির্দেশ

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii    খ. i ও iii    গ. ii ও iii    ঘ. i, ii ও iii ✓

□ নিচের উদ্দেশ্যটি পড় এবং ২৩—২৪নং প্রশ্নের উত্তর দাও  
বি. চার্লস একজন আমদানিকারক ও বিক্রেতা। ব্যাংকের সাথে তার ব্যাপক লেনদেন। তাকে বিভিন্ন ধরনের ঋণ দিতে পেরে ব্যাংক খুশি।

২৩. বি. চার্লসের ব্যবসায় পরিচালনায় কোল ধরনের ঋণ জরুরি?

ক. দার    খ. নগদ ঋণ  
গ. অবাতিরিক্ত ঋণ ✓    ঘ. যথামোদি ঋণ

২৪. বি. চার্লসের সাথে লেনদেন করতে যোগ্য ব্যাংক খুশী, কারণ—

- i. তার থেকে ব্যাংক প্রচুর আয় করতে পারে
- ii. তার লেনদেন অর্থাৎ হওয়ায় ঋণিক কম
- iii. তাকে সহযোগিতা করার দেশ আমদানি-বণিজ্য বাড়তে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i    খ. ii    গ. iii    ঘ. i, ii ও iii ✓

□ নিচের উদ্দেশ্যটি পড় এবং ২৫—২৬নং প্রশ্নের উত্তর দাও

পাটের ব্যবসায়ী কারন পাটের ওদাম বীমা করেছিল।  
পাটের পরিমাণ সঠিকভাবে উল্লেখ না করার বীমা  
কোম্পানি তার বীমা চুক্তি বাতিল করেছে।

২৫. কাচল কোম বরনের বীমা করেছে?

ক. দায়া খ. নৌ গ. দুর্ঘটনা ঘ. অগ্নি ✓

২৬. উদ্ভীপ্তকে উল্লেখিত কোন নীতি অঙ্কের কারণে  
বীমামুক্তি বাতিল হয়েছে?

ক. বীমায়োগ্য স্বার্থ খ. প্রত্যক্ষ কারণ  
গ. পরোক্ষ কারণ ঘ. বিখণ্ডতাব নীতি ✓

২৭. সকল ধরনের বীমা চুক্তি করাব পেছনে বীমায়তীতার  
উদ্দেশ্য হলো—

i. স্বার্থের সুবিধা লাভ ii. অর্থিক নিরাপত্তা লাভ  
iii. মানসিক প্রশান্তি অর্জন  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

২৮. কন্যাকে কত বছর উত্তীর্ণ না হলে সমগ্র মূল প্রদান  
করা হয় না?

ক. ১ বছর খ. ২ বছর ✓ গ. ৩ বছর ঘ. ৪ বছর

২৯. বীমাকৃত মূল্য ১,৭৫,০০০ টাকা অগ্নি দুর্ঘটনায়  
অগ্নিজন্ত সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য ৩,৫০,০০০ টাকা।  
প্রকৃত ক্ষতির পরিমাণ ১,১০,০০০ টাকা। পড়পড়তা  
প্রতিশোধ দাবির পরিমাণ কত হবে?

ক. ৫০,০০০ টাকা খ. ১,৫০,০০০ টাকা  
গ. ৫৫,০০০ টাকা ✓ ঘ. ৭৫,০০০ টাকা

৩০. নিচের কোনটি তাক জীবনবীমায় সুবিধা?

ক. কিঙ্কির হার কম ✓ খ. বোনাস বেশি  
গ. মৃত্যুবীতি রোধ করে ঘ. বুদাকা বেশি

৩১. যখন কোনো বীমা প্রবীত একই বিষয়বস্তুর জন্য  
একই সময় একাধিক বীমাকারী বা বীমা কোম্পানির  
সাথে আলাদা আলাদা চুক্তি সম্পাদন করে তখন তাকে  
কী বলে?

ক. দুগু বীমা খ. বৈত বীমা ✓  
গ. পুনরীমা ঘ. পুনরায় বীমা

□ নিচের উদ্ভীপকটি পড় এবং ৩২ – ৩৩নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

যখনই ৯০ লাখ টাকা মূল্যের একটি জাহাজের  
মালিক যেটি বীমাকৃত ছিল। চুক্তিতে উল্লেখ ছিল কতে  
জাহাজের কোনো ক্ষতি হলে বীমাকারী তা পূরণ  
করবে। পরবর্তীতে জাহাজটি চরে আটকে যাওয়ায়  
জাহাজের সব পণ্য নষ্ট হয়ে যায়। কিন্তু বীমাকারী

কোনো ক্ষতিপূরণ প্রদান করেনি।

৩২. নৌবীমায় অব্যক্ত শর্ত কোনটি?  
ক. রক্ষীহর সাধে রাখা খ. বীমাকৃত সম্পদের বেদতা  
গ. সমুদ্রযাত্রার তারিখ ঘ. যাত্রার বৈধতা ✓

৩৩. বীমাকারী কোনো ক্ষতিপূরণ প্রদান করেনি কেন?

ক. প্রত্যক্ষ কারণে ক্ষতি না হওয়ায় ✓  
খ. অত্যা গোপন করার কারণে  
গ. জাহাজটি আংশিক ক্ষতি হওয়ায়  
ঘ. চুক্তির শর্ত ভঙ্গ করার কারণে

৩৪. বীমাকৃত সাধারণত —

i. মৌখিক হয় ii. লিখিত হয় iii. বৈধ উদ্দেশ্যে হয়  
নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i খ. ii গ. iii ঘ. ii ও iii ✓

৩৫. 'বাস্তি চুক্তি' চুক্তি নয় কেন?

ক. এটিতে কোনো প্রতিদান নেই ✓  
খ. এর কোনো বৈজ্ঞানিক ভিত্তি নেই  
গ. অবৈধ ও অনর্থক বিরোধী  
ঘ. সামাজিক গ্রহণযোগ্য নেই

৩৬. ১৮১৮ সালে কনকাতার প্রতিষ্ঠিত উপমহাদেশের  
প্রথম বীমা প্রতিষ্ঠানের নাম কী?

ক. The Oriental Assurance Co.  
খ. The Oriental Insurance Co.  
গ. The Oriental Life Assurance Co.  
ঘ. The Oriental Life Insurance Co. ✓

□ নিচের উদ্ভীপকটি পড় এবং ৩৭ – ৩৮নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

সার্নি প্রতিদিন মটর সাইকেলে করে বিশ্ববিদ্যালয়ে  
যায়। নিত্যনৈমিত্তিক দুর্ঘটনার কথা শুনেও জীবনবীমা  
করার বিষয়টি সে এখনও অবৈধ। বীমা প্রতিনিবি  
তাকে বলল, জীবনবীমা না করলেও এর বিকল্প বীমাও  
সে করতে পারে।

৩৭. বীমায় কোন বিষয়ের বীমাকে বাধ্যতামূলক করা  
হয়েছে?

ক. প্রবাসি পণ্ড খ. জীবন গ. যানবাহন ✓ ঘ. চৌধ

৩৮. রমির বীমাপত্রে যে সকল বৃত্তি অন্তর্ভুক্ত রয়েছে, তা  
হলো—

i. মৃত্যু ii. অক্ষমতা iii. চিকিৎসা  
নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i খ. ii গ. iii ঘ. i, ii ও iii ✓

৩৯. প্রাপ্ত বীমা ধারণার প্রয়োজ্য ক্ষেত্র হচ্ছে —

ক. জীবনবীমা ✓ ঘ. নৌ বীমা

গ. অগ্নিবীমা                      ঘ. শস্য বীমা  
৪০. নিচের কোন পক্ষের বীমার বীমা গ্রহীতা এ বীমাকর্তা  
উভয়ই বীমা কোম্পানি?

ক. সহবীমা  
গ. যুগ্মবীমা

খ. পূনঃবীমা ✓  
ঘ. গেণ্ডী বীমা

# নির্বাচনী পরীক্ষা (সিটি কলেজ, ঢাকা)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয়পত্র

বছ-নির্বাচনী গ্রন্থ

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

[বি.সু.: সঠিক ও সর্বোত্তম উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা তরুটি করতে হবে। প্রতিটি প্রশ্নের মান সমান।]

১. নিচের কোনটি আধুনিক ব্যাংকের পূর্বসূরী বহির্ভূত?

- ক. ব্যবসায় গোষ্ঠী      খ. অধিক সংঘ  
গ. মহাজন শ্রেণি      ঘ. স্বর্ণকর

২. জীবন বীমা কোম্পানি তার অর্জিত মুনাফার যে অংশ বীমা গ্রাহীতাদের মধ্যে অতিরিক্ত পাওনা হিসেবে কটন করে তাকে কী বলে?

- ক. বার্ষিক বৃত্তি      খ. বোনাস      গ. অবসর বৃত্তি      ঘ. মুনাফা

৩. কোন ব্যাংককে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অনী বা হয়?

- ক. সুইস ব্যাংকাল ব্যাংক      খ. ব্যাংক অব জেনিবা  
গ. ব্যাংক অব ইংল্যান্ড      ঘ. ফেডারেল রিজার্ভ সিস্টেম

৪. নিচের কোনটি সম্পত্তি বীমা বহির্ভূত?

- ক. কর্মচারী বীমা      খ. গবাদি পশু বীমা  
গ. শস্য বীমা      ঘ. যানবাহন বীমা

৫. বাণিজ্যিক ব্যাংকের ঋণ আমদানি সৃষ্টি প্রক্রিয়ার নিচের কোনটি অধিক গুরুত্বপূর্ণ?

- ক. নগদ ভ্রমা সঞ্চিতি      খ. বিবিধ ভরস্যা সম্বন্ধিত  
গ. সাধারণ সম্বন্ধিত      ঘ. বিশেষ সম্বন্ধিত

৬. বেকিংগে বীমা পলিসি গ্রহণে বীমগ্রহীতার উদ্দেশ্য হলো-

- i. সম্ভাব্য সুবিধা অর্জন      ii. অধিক নিরাপত্তা লাভ  
iii. মানসিক প্রশান্তি অর্জন  
নিচের কোনটি সঠিক?

- ক. i ও ii      খ. i ও iii      গ. ii ও iii      ঘ. i, ii ও iii

৭. নিচের কোনটি বিশেষভাবে সাংকটিক চেকের নমুনা?

- ক.       খ.   
গ.       ঘ.  ✓

৮. কোন বীমাকে লিভারজার বীমা বলে?

- ক. জীবন      খ. নৌ      গ. সম্পত্তি      ঘ. শস্য

৯. বিশেষে অর্থ প্রেরণের সর্বোচ্চ পদ্ধতি কোনটি?

- ক. সুইফট      খ. ডাকযোগে অর্থ প্রেরণ  
গ. তারযোগে অর্থ প্রেরণ      ঘ. আন্তর্জাতিক মানি অর্ডার

১০. বাণিজ্যিক ব্যাংকের তহবিলের মূল উৎস কোনটি?

- ক. পরিশোধিত মূলধন      খ. জমাগুলির আমদানি  
গ. সঞ্চিতি তহবিল      ঘ. ঋণকৃত তহবিল

□ নিচের উল্লিখকৃত গড় এবং ১১-১২নং প্রশ্নের উত্তর যাচাই: জ্ঞান অমিল দীর্ঘদিন একটা বাসায় জন্ম থাকেন। তিনি নিজ নামে ভবনটির বীমা করতে চাইলে বীমা কোম্পানি তাতে অপরোক্ষ প্রকাশ করে।

১১. জ্ঞান অমিল কোন ধরনের বীমা করতে চেয়েছিল?

- ক. অগ্নি      খ. জীবন      গ. সম্পত্তি      ঘ. দৌর্য

১২. বীমা কোম্পানি কর্তৃক বীমা হস্তান্তর হস্তান্তরনের কারণ নিচের কোনটি?

- ক. ভুক্তির অধিক      খ. বীমাবোধ্য বার্ষিক অন্ধান  
গ. নিষিদ্ধতার অন্ধান      ঘ. সম্বন্ধিতের অন্ধান

১৩. কোন ব্যাংকে নেতৃত্ব দিতে লেগে যাচ্ছে রিজার্ভ শাসন করে?

- ক. বিশ্ব ব্যাংক      খ. আন্তর্জাতিক অর্থ তহবিল  
গ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক      ঘ. এশিয়ান উন্নয়ন ব্যাংক

১৪. বাণিজ্যিক ব্যাংকে স্বল্পমেয়াদি ঋণের ব্যবসায়ী হলোও

- মাকে-মধ্যে দীর্ঘমেয়াদি ঋণ দেয়, যখন —  
i. স্বল্পমেয়াদি ঋণের কাসেনা এড়াতে চায়  
ii. যখন পরিমাণে দীর্ঘমেয়াদি আমদানি সম্ভব করতে পারে  
iii. যখন পরিমাণে অলস ডাকা জমা থাকে  
নিচের কোনটি সঠিক?

- ক. i ও ii      খ. i ও iii      গ. ii ও iii      ঘ. i, ii ও iii

১৫. শিঙের কোন উপাঙ্গানটি জীবন বীমার ক্ষেত্রে উপযুক্ত হয় না?  
ক. বীমাবোধ্য বার্ষিক খ. চূড়ান্ত সন্ধিস্থানের সম্পর্ক  
গ. স্থলাভিষিক্তকরণ ✓ ঘ. অর্থিক নিশ্চয়তা
১৬. মি. আইয়ুবের গৃহীত ঋণের সাথে কোন ঋণের সাদৃশ্য পুঁজে পাওয়া যায়?  
ক. ব্যবসায় ঋণ খ. নগদ ঋণ  
গ. বস্তুকি ঋণ ঘ. জমজিরিত ঋণ ✓
১৭. এ ঋণ গ্রহণের মাধ্যমে কৃষি পাঠে —  
i. প্রতিষ্ঠানের সুদায় ii. দেশের কর্মসংস্থান  
iii. বিনিময় হার  
শিঙের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii
১৮. কোন ধরনের চেকে গ্রাহকের নাম না থাকার কারণে চেক প্রত্যাখ্যাত হয়?  
ক. দাশকটা চেক ✓ খ. ফাঁকা চেক  
গ. বাহক চেক ঘ. ছকুমা চেক
১৯. জের ক্ষমতার সমতা তত্ত্বের জনক কে?  
ক. আরএস সেবার্ন খ. আর.পি. ফেট  
গ. ওল্টাভ ক্যাসেল ✓ ঘ. কোয়ার্কাস
২০. বীমাকর্মী কর্তৃক অত্যন্ত তুঁকি গ্রহণের বিনিময়ে মূল্যকে কী বলে?  
ক. বৃত্তি খ. থিমিয়াম ✓  
গ. মুলাফা ঘ. বোলাস
২১. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের ঋণ নিয়ন্ত্রণের নির্বাচনমূলক পদ্ধতি কোনটি?  
ক. ব্যাংক হার নীতি খ. খোলাবাজার নীতি  
গ. জমার হার পরিবর্তন নীতি  
ঘ. ঋণের হার বরাদ্দকরণ নীতি ✓
২২. শিঙের কোনটি নৌ বিপদ বহির্ভূত?  
ক. সামুদ্রিক ঋণ খ. পণ্য নিষেধণ  
গ. ক্রটিপূর্ণ নির্মাণ ✓ ঘ. জলদস্যুতা
২৩. বাংলাদেশে সবচেয়ে বড় বাণিজ্যিক ব্যাংক কোনটি?  
ক. পোস্টালী ব্যাংক ✓ খ. জনতা ব্যাংক

- খ. পূর্বালী ব্যাংক ঘ. ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লি.  
২৪. বাংলাদেশ থেকে বিদেশে অর্থ প্রেরণের উপায় হলো-  
i. জেবিট কার্ডের মাধ্যমে  
ii. প্রত্যয় পত্রের মাধ্যমে  
iii. বৈদেশিক বিনিময় বিলেব মাধ্যমে  
শিঙের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. i ও iii গ. ii ও iii ✓ ঘ. i, ii ও iii.
২৫. একজন চাকরিজীবীর জন্য সঙ্গীত শ্রাব্য উত্তম কেন?  
ক. শব্দহারাে সুদ পাওয়া যায় বলে ✓  
খ. ব্যাংক চার্জ কর্তন করা হয় না বলে  
গ. ঋণ সুবিধা পাওয়া যায় বলে  
ঘ. দিনে যতবার খুশি টাকা গুণানো যায় বলে
২৬. জীবন বীমায় ব্যাল প্রমাণের সনদ কোনটি?  
i. শিক্ষা সমাপত্র ii. পাসপোর্টের কপি  
iii. চারিত্রিক সনদ  
শিঙের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii.
২৭. অরুণ মল্লিকবাবু ব্যাংক অধিক গুরুত্ব দিয়ে কোন বিষয়টি বিবেচনা করে?  
ক. গ্রাহকের চরিত্র খ. গ্রাহকের ক্ষমতা  
গ. ঋণের নিরাপত্তা ✓ ঘ. ঋণের উদ্দেশ্য
২৮. শাল্য বীমার ক্ষেত্রে কোনটি অর্থনৈতিক সুবির অস্তিত্বক?  
ক. অনাবৃত্তি খ. অগ্নি সংযোগ গ. মূল্যমাত্রা ✓ ঘ. চুরি
- শিঙের উদ্দেশ্যকটি পড় এক ২৯-৩০ প্রশ্নের উত্তর দাও।  
আজকাল মানুষ সরকারি বাণিজ্যিক ব্যাংক বাদ দিয়ে বেশবকারি বাণিজ্যিক ব্যাংকের দিকে ছুটছে। সরকার বিষয়টি উদ্বেগের সাথে লক্ষ্য করছে এবং এ অবস্থার উত্তরণ খাতিয়ে চাচ্ছে।
২৯. উদ্দেশ্যের কানি হতে মানুষ কোন গুরুত্বপূর্ণ কারণে বেশবকারি বাণিজ্যিক ব্যাংকের দিকে ছুটছে?  
ক. বেশবকারি ব্যাংক গ্রন্থ সোবার মান উন্নত ✓  
খ. বেশবকারি ব্যাংকগুলো অর্থিকভাবে স্বচ্ছ  
গ. সরকারি ব্যাংকে ব্যাংক চার্জ বেশি



ঘ. সরকারি ব্যাংকে জমার সুদ কম ও ঋণের সুদ বেশি

গ. বাহ্যাহীন

ঘ. অদ্বিগত ✓

৩০. সরকারের উদ্বিগ্নতা দূর করতে চাইলে সরকারি ব্যাংকগুলোর কবরী হওয়া —

i. ব্যবস্থাপনা দক্ষতা বাড়িয়ে হবে

ii. গ্রাহক সেবার মান উন্নত করতে হবে

iii. ঋণ দানের ক্ষেত্রে উন্নতি আকর্ষণ করতে হবে  
নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii.

৩১. নৈতিক সুঁচির পরিমাপ হিসেবে ক্ষেত্রে কোন ধরনের অদ্বিগ্নতা উদ্ভব?

ক. নির্দিষ্ট

খ. পড়পড়তা ✓

গ. অসামান

ঘ. বাড়তি

□ নিচের উদ্দেশ্যটি পড় এবং ৩২-৩৩নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
মজিদ সাহেব একজন চাকরীজীবী। তিনি ব্যাংকে একটি হিসাব খুলে প্রতি মাসে ২০০০ টাকা জমা দেন। এভাবে পাঁচ বছর জমা দেওয়ার পর তিনি তার সমুদয় টাকা লাভসহ ফেরত পান। তবে পাঁচ বছরের আগে তিনি কোনো টাকা তুলতে পারেন না।

৩২. মজিদ সাহেবের এ ধরনের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য?

ক. সঞ্চয়ের সুযোগ লাভ ✓

খ. অধিক আয়ের সুযোগ লাভ

গ. জমার বিপরীতে ঋণ লাভ

ঘ. অন্যান্য ব্যাংকিং সুবিধা লাভ

৩৩. মজিদ সাহেবের এ ধরনের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য?

ক. সঞ্চয়ের সুযোগ লাভ

খ. অধিক আয়ের সুযোগ লাভ ✓

গ. জমার বিপরীতে ঋণ লাভ

ঘ. অন্যান্য ব্যাংকিং সুবিধা লাভ

৩৪. নিচের কোনটি সামাজিক বীমার বিষয়বস্তু বহির্ভূত?

ক. বারোবৃদ্ধতা

খ. বেকারত্ব

৩৫. মজুৎ একজন আমদানিকারক। তার জন্য কোন ধরনের ঋণ অধিক গ্রহণযোগ্য?

ক. খার

খ. নগদ ঋণ ✓

গ. অমতিবিত্ত ঋণ

ঘ. বন্ধকী ঋণ

৩৬. খার ও নগদ ঋণের মধ্যে মিলের কেন্দ্রগুলো হলো-

i. উত্তরাই ব্যাংক আখ্যায়িক অস্তিত্ব

ii. উত্তরাই ক্ষেত্রেই জামানতের প্রয়োজন পড়ে

iii. উত্তরাই বণিগিক ঋণ

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

৩৭. পুনর্বীমা কাব সুঁচি হিসেবে করে?

ক. বীমাকরী ✓

খ. বীমারহীতার

গ. সরকারের

ঘ. বীমার বিষয়বস্তু

৩৮. ব্যাংকে কম্পিউটার প্রযুক্তি ব্যবহারের ফলে নিচের কোনটির ব্যবহার অধিক পরিমাণে হ্রাস পেয়েছে?

ক. জমা রসিদ বই

খ. চেক বই

গ. পাস বই ✓

ঘ. হিসাব বিবরণী

৩৯. কোন একক বিষয়বস্তু একাধিক বীমা কোম্পানির নিকট বীমা করা হলে তাকে কী বলে?

ক. বৈত বীমা ✓

খ. পুনর্বীমা

গ. হ্রাস বীমা

ঘ. মুখ্য বীমা

৪০. নৌ বীমার ব্যক্ত শর্তের মধ্যে পড়ে —

i. সমুদ্র যাত্রার তারিখ

ii. যাত্রার বৈধতা

iii. বীমাকৃত সম্পদের বৈধতা

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii খ. i ও iii ✓ গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii.

# নির্বাচনী পরীক্ষা (ঢাকা কলেজ)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয়পত্র

বছ-নির্বাচনী গ্রন্থ

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

[বি.স্র.: সঠিক ও সর্বোত্তম উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা তরুটি করতে হবে। প্রতিটি প্রশ্নের মান সমান।]

১. পৃথক-জরাজীর্ণ উপমহাদেশে এখন প্রতিষ্ঠিত বাণিজ্যিক ব্যাংকের নাম কী?  
ক. সি বেঙ্ক ব্যাংক  
খ. সি হিন্দুস্থান ব্যাংক ✓  
গ. ভেনোমো ব্যাংক অব ইন্ডিয়া  
ঘ. ইম্পেরিয়াল ব্যাংক অব ইন্ডিয়া
২. 'Bank is the trader of money and loan'—উক্তি কীর?  
ক. John Hang      খ. Prof. T. Hardy  
গ. H.L. Hert      ঘ. J.C. Wood ✓
৩. যেকোনো দেশের অর্থ ব্যবস্থার মূল কেন্দ্রবিন্দু কোনটি?  
ক. শিল্প ব্যাংক      খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক ✓  
গ. কৃষি ব্যাংক      ঘ. বাণিজ্যিক ব্যাংক
৪. কোন ব্যাংকে 'Mother of Central Bank' বলা হয়?  
ক. রিক্স ব্যাংক অব সুইডেন  
খ. ব্যাংক অব ইংল্যান্ড ✓  
গ. ফেডারেল রিজার্ভ সিস্টেম  
ঘ. ব্যাংক অব ফ্রান্স
৫. SL R এর পূর্ণরূপ কোনটি?  
ক. Statutory Liquidity Requirement ✓  
খ. Statutory Liquidity Reserve  
গ. Standard Liquidity Reserve  
ঘ. Standard Liquidity Rate
৬. বাণিজ্যিক ব্যাংকের যে সকল আর্থনিক সুবিধা গ্রাহক সেবার মান বৃদ্ধিতে সূচিকর্ম রেখেছে তা হলো—  
i. নকর ভল্ল  
ii. ATM বুথ

- iii. অনবদ্য ব্যাংকিং  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii    খ. i ও iii    গ. ii ও iii ✓    ঘ. i, ii ও iii.
৭. বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ কীভাবে তাদের তরুতা বজায় রাখে?  
ক. বিনিময় মাধ্যম সৃষ্টি করে  
খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে চুক্তি করে  
গ. ব্যাংকের স্টোকে নগদ অর্থ জমা রেখে ✓  
ঘ. উচ্চ সুদের পরিবর্তে স্বল্প সুদে ঋণ নিয়ে
৮. কোল ধরনের হিসাব মাদিককে ব্যাংক চেক বই সরবরাহ করে না?  
ক. লক্ষ্যী    খ. চলতি    গ. স্থায়ী ✓    ঘ. বিশেষ চলতি
৯. একজন আমদানি-বন্দানিকারক ব্যাংক চেক বই সরবরাহ করে না?  
ক. বিনিময় মাধ্যম সৃষ্টি করে  
খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাথে চুক্তি করে  
গ. ব্যাংকের স্টোকে নগদ অর্থ জমা রেখে ✓  
ঘ. উচ্চ সুদের পরিবর্তে স্বল্প সুদে ঋণ নিয়ে
- ☐ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ১০-১১নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জনাব হালান জনাব জামদান বহু থেকে একটি দাপকটি চেক পেলেন। চেকটির উপরিভাগের কদমপর্বে নিম্নোক্তভাবে দাপকটি হয়েছে।
১০. উদ্দীপকের চেকটি কোন ধরনের দাপকটি?  
ক. দাপক    খ. চেক  
গ. বিশেষজ্ঞবে ✓    ঘ. জলাধার
১১. মি. হালাদার সোনালী ব্যাংকে হিসাব না থাকলে তিনি যা করতে পারেন —  
i. সোনালী ব্যাংকে যে কবরো হিসাবে চেক জমা দিতে পারেন  
ii. সোনালী ব্যাংকে হিসাব খুলে সেখানে চেক জমা

সিতে পাবেন।

iii. অন্যদিকে অসমানে দিয়ে দাঁপ অপরাস্ত্র পূর্বক ব্যাংক কাউন্টার থেকে টাকা উঠাতে পাবেন  
নিচের কোনটি সঠিক?

ক. ii ও iii ✓ খ. i, ii ও iii গ. i ও iii ঘ. i ও ii.

১২. জ্ঞানব মিহাহার একজন রাজনিকবরক। তার নিকটি কেল ধরনের প্রত্যয়নপত্র অধিক গ্রহণযোগ্য হতে পারে?

ক. নিশ্চিত ✓ খ. খোলা গ. অনিশ্চিত ঘ. মূহ্যয়মান

□ নিচের উদীপকটি পড় এবং ১৩-১৮নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জ্ঞানব শাহরিয়ার শবিক একজন গৌশাক  
রাজনিকবরক। তার ৫০ লাক টাকা জমা আছে।  
নতুন অর্ডারের জন্য টাকার গ্রহোজন হওয়ায়  
ব্যাংকের নিয়ম-কানুন অনুসরণ করে তিনি ব্যাংক  
থেকে ৭০ লাক টাকা উত্তোলন করেন।

১৩. জ্ঞানব শাহরিয়ারের গৃহীত কবের সাথে কোন  
ধরনের সাদৃশ্য বৃদ্ধি পাওয়া যায়?

ক. জমাতিরিক্ত কণ ✓ খ. ব্যবসায় কণ

গ. নগদ কণ ঘ. মজুতি কণ

১৪. ব্যাংকের এ ধরনের স্বপ গ্রহণের মাধ্যমে বৃদ্ধি পাবে-

i. প্রতিষ্ঠানের সুনাম ii. দেশের কর্মসংস্থান

iii. বিনিময় হার

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii

১৫. বাংলাদেশের বৈদেশিক বিনিময় কর্মসূচী সরাসরি  
নিয়ন্ত্রণ করে কে?

ক. বাংলাদেশ ব্যাংক ✓ খ. অর্থ মন্ত্রণালয়

গ. সরকার ঘ. পররাষ্ট্র মন্ত্রণালয়

১৬. একটি দেশের অর্থনৈতিক ও রাজনৈতিক  
স্থিতিশীলতা বৈদেশিক বিনিময় হারে ইতিবাচক  
প্রভাব রাখে-এর প্রমাণ কোন কোনটি?

ক. দেশীয় উৎপাদন বৃদ্ধি পায়

খ. দেশের অর্থমুঠি উদ্ভল হয়

গ. আমদানি ও রপ্তানি বৃদ্ধি পায়

ঘ. বিদেশি বিনিয়োগ বাড়ে ✓

১৭. জয় কমতার সত্যতা তত্ত্বের (Purchasing  
Power Parity Theory) অন্য কক?

ক. প্রি অফ ট্রাডার খ. হেনরি স্কেল

গ. জন উইলিয়ামস ঘ. গ্র্যান্ড ক্যানেল ✓

১৮. "SWIFT" কোন লাক দিয়ে প্রতিষ্ঠিত হয়?

ক. Visa ও MasterCard এর প্রচলন করা

খ. ডাকঘোষে বৈদেশিক লেনদেন সম্পন্ন করা  
গ. শ্রমকর্মীর শ্রম সাংক্রান্ত প্রত্যয়নতা ইস্যু করা  
ঘ. আন্তর্জাতিক আন্তর্জাতিক কো-পাক্সা নিশ্চিতি  
করা ✓

১৯. জ্ঞানব শবিকুল জালম একজন শিল্পপতি। তিনি  
লেনদেনের জন্য উত্তম ব্যাংক বাছাইয়ের ক্ষেত্রে  
ব্যাংকের কোন তথ্যকে অধিক গ্রহণীয় দেখে?

ক. নিরাপত্তা ব্যবস্থা খ. সঞ্চয় সঞ্চয়ের সামর্থ্য

গ. স্বপ আলায়ের সক্ষমতা ঘ. গ্রাহক সেবার মান

✓

২০. দেশীয় ব্যাংকের সাধারণ কর্মসূচী সম্পর্কিত কক উক্তি  
নয়, সত্য—

i. এতে ব্যাংক কবছার ওপর নিয়ন্ত্রণে সনদায় হবে

ii. এতে অর্থনৈতিক কল্যাণের উদ্দেশ্যে ব্যাংক হয় হবে

iii. এতে মূলধন গঠনের কল্পে ব্যাংক হয় হবে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i খ. i ও iii গ. i ও ii ✓ ঘ. i, ii ও iii.

□ নিচের উদীপকটি পড় এবং ২১ - ২২নং প্রশ্নের  
উত্তর দাও:

বর্তমানে সন্মাজের শোকজন বিভিন্ন সুযোগ-সুবিধার  
কারণে বেশকিছু ব্যাংকগুলোর সাথে লেনদেন

কবতে রাজস্ববোধ কবছে। সোনালী ব্যাংকে  
কর্মরত রেজাউল ইসলাম এটা দেখে উদ্ভি। তিনি

এ অবস্থার উত্তর প্রত্যাশা কবলে।

২১. মি. ইসলামের উদ্ভি প্রত্যাশা ককণীয় হলো-

i. ব্যবহাণার মক্ষতা বাড়তে হবে

ii. গ্রাহক সেবার প্রতি যত্নশীল হতে হবে

iii. উন্নত প্রযুক্তি সেবা নিশ্চিত কবতে হবে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii খ. i, ii ও iii ✓ ঘ. ii ও iii ঘ. i ও iii.

২২. সোনালী ব্যাংক কোন ধরনের অধিকার ব্যাংক?

ক. স্বায়ত্তশাসিত খ. সরকারি ✓

গ. বেসরকারি ঘ. যৌথ মালিকানাধীন

২৩. অসল অর্থ জমা রাতেই এমন একজন ব্যক্তির জন্য  
কোন ধরনের হিলাব উত্তম?

ক. সঞ্চয়ী খ. স্থায়ী ✓

গ. বিশেষ চলতি ঘ. গেলসল সঞ্চয়ী

২৪. সাধারণত কোন ধরনের স্বপ মজুতের ক্ষেত্রে সম্পত্তি  
জমাতে আবশ্যিক নয়?

ক. খার                      খ. অমাত্রিক বণ ✓  
গ. নগন বণ                ঘ. মধ্যম ম্যোদি ঋণ

২৫. বীমা ব্যবসায়ের উপপত্তির ক্রম কোনটি?

ক. জীবন → নৌ → অগ্নি → দৃষ্টিমা  
খ. নৌ → জীবন → অগ্নি → দৃষ্টিমা  
গ. নৌ → অগ্নি → জীবন → দৃষ্টিমা ✓  
ঘ. অগ্নি → নৌ → জীবন → দৃষ্টিমা

২৬. সর্বপ্রথম বীমা ব্যবসায় শুরু হয় কোন দেশে?

ক. ফ্রান্সে                      খ. ইংল্যান্ডে  
গ. ইতালিতে ✓                ঘ. জার্মানিতে

২৭. জীবা বীমা চুক্তি অপরিহার্য উপাদান হলো-

i. বীমাযোগ্য ঋণ              ii. সন্ধিস্বত্বের সম্পর্ক  
iii. স্থলাভিষিক্তত্ব  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii গ. i ও ii ✓ ঘ. i, ii ও iii.

২৮. ক্রমশঃ কত বছর সময় উত্তীর্ণ না হলে সমাপ্তি মূল্য প্রদান করা হয় না?

ক. এক বছর খ. তিন বছর গ. দুই বছর ✓ ঘ. চার বছর

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ২৯ – ৩০ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

জনাব সাকফান হাবিব জাতিসংঘের শান্তিরক্ষী মিশনে সক্রিয় সুদান যাচ্ছেন। তিনি যাত্রার পূর্বে নিজের জীবন বীমা করলেন। তিনি দেখলেন এতে প্রিমিয়ামের হার খয়েরি কম। সাকে দেশে ফিরে এলে তিনি বীমাপত্র আবার নবায়ন করেছেন।

২৯. জনাব হাবিব কোন ধরনের বীমাপত্র সন্গ্রহ করেছেন?

ক. বৃত্তি খ. মেয়াদি গ. সাময়িক ✓ ঘ. এককালীন

৩০. জনাব হাবিবকে বীমা প্রিমিয়াম কমা দিতে হয় কেন?

i. স্বল্প সময়ের জন্য তিনি বীমাপত্র গুণেছেন  
ii. শুধুমাত্র মাত্র খেলাই এফেরে বীমাসীলী পূরণ করতে হবে  
iii. প্রিমিয়াম হিসাবে প্রদত্ত অর্থ বীমা কোম্পানি দেবে না  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. i ও iii গ. i, ii ও iii ✓ ঘ. ii ও iii

৩১. নিম্নের কোনটি নৌ বীমা চুক্তির অব্যক্ত শর্ত?

ক. নৌপথ সংজ্ঞাস্ত করনা    খ. সমুদ্র যাত্রার তারিখ  
গ. যাত্রাপথ অপরিবর্তিত রাখা ✓    ঘ. সমুদ্র যাত্রার বিরতি

৩২. জনাব মোহাম্মদ উল্লাহ মালবাহী প্রাহাজ নভেম্বর

মাসে টেব্রান থেকে নিউইয়র্ক পৌছাবে। এই যাত্রাকালে যে ক্ষতি হবে তা বীমা কোম্পানি পরিশোধ করবে। জনাব মোহাম্মদ উল্লাহ কোন ধরনের বীমাপত্র গ্রহণ করেছেন?

ক. যাত্রার বীমাপত্র    খ. মিশ্র বীমাপত্র ✓  
গ. সময় বীমাপত্র    ঘ. স্থলাভিষিক্ত বীমাপত্র

৩৩. আধুনিক অগ্নিবীমার জনক কে?

ক. চার্লস পিউ                      খ. চার্লস রশিদ  
গ. ফ্রান্সিসকো পের    ঘ. পুর্লিশ তলভ রিপোর্ট ✓

৩৪. আধুনিক অগ্নিবীমার জনক কে?

ক. নিকোলাস রবিনসন    খ. নিকোলাস বারবন ✓  
গ. নিকোলাস কার্ল    ঘ. লুইস অলিভার

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৩৫ – ৩৬ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জনাব ফজলে রাকি একজন সৌখিন চিত্রকর্ম সন্গ্রাহক। তিনি পঞ্চদশ হাজার টাকায় বেনা একটি চিত্রকর্ম পূর্ববর্তীতে এর বাজার মূল্য ঘাই হোক না কেন এক লক্ষ টাকার অগ্নিবীমা করেন। এক দৃষ্টান্তীয় আগুন লেগে চিত্রটির ২৫% বিনষ্ট হয়ে যায়।

৩৫. জনাব রাকি কোন ধরনের অগ্নি বীমাপত্র সংগ্রহ করেছেন?

ক. স্থায়িত খ. নির্দিষ্ট গ. অস্থায়িত ঘ. গড়পড়তা

৩৬. বীমা কোম্পানি জনাব রাকিকে কত টাকার ক্ষতিপূরণ করবে?

ক. ৫০,০০০ খ. ৭৫,০০০ গ. ১,০০,০০০ ✓ ঘ. ২৫,০০০

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৩৭ – ৩৮ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

জনাব করিম একজন ক্ষত্র আয়ের মালিক। নিজের অবসরকালে ছেলেমেয়ের আর্থিক সহায়তার কথা ভেবে একটি বীমা কোম্পানির সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়েছেন এবং মাসিক ৫০০ টাকা হারে জমা দিচ্ছেন।

৩৭. জনাব করিম কোন ধরনের বীমাপত্র গ্রহণ করেছেন?

ক. সাধারণ বীমা                      খ. জীবন বীমা ✓  
গ. নৌ বীমা                              ঘ. অগ্নি বীমা

৩৮. জনাব করিমের প্রদত্ত মাসিক ৫০০ টাকাকে বীমার অব্যক্ত শর্ত হলো?

ক. প্রিমিয়াম ✓                      খ. বার্ষিক ফি  
গ. সঞ্চয়                              ঘ. বিলিগোপ

৩৯. শস্য বীমা প্রথম চালু হয় কোন দেশে?

ক. যুক্তরাজ্যে ✓ খ. জার্মানিতে গ. যুক্তরাষ্ট্রে ঘ. ফ্রান্সে  
৪০. 'Fire is a good servant but a bad master' কে বলেছেন?

ক. লর্ড ম্যাকনটাইন খ. লর্ড ব্রুক ✓  
গ. বার্টট ওয়েলেন ঘ. নিকোলাস বারবন

## নির্বাচনী পরীক্ষা (ঢাকা কর্মাস কলেজ)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয় পত্র

সম-নির্বাচনী প্রশ্ন

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

[বি.প্র.: সঠিক ও সর্বোত্তম উত্তরটিতে কোনো কল শেন দ্বারা স্তরটি করতে হবে। প্রত্যেক প্রশ্নের মান সমান।]

১. বিশ্বে সর্বপ্রথম কত সালে কেন্দ্রীয় ব্যাংক প্রতিষ্ঠিত হয়?  
ক. ১১৫৭ খ. ১৬৫৬ ✓ গ. ১৬৯৪ ঘ. ১৯৭১

২. কোনটি বীমাচুক্তির বিশেষ উপাদান?  
ক. দুটি পক্ষ খ. বৈধ প্রতিদান  
গ. যেহেতু সত্য ঘ. নিম্নতম কল ✓

৩. বাণিজ্যিক ব্যাংকের কাজ কী?  
ক. সেটি ও মুদ্রার প্রচলন খ. মুদ্রার মান সংরক্ষণ  
গ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ ঘ. ঋণ আমানত সৃষ্টি ✓

৪. মধ্যযুগে ব্যাংক ব্যবস্থার উন্নয়নের প্রধান কারণ কী?  
ক. পূর্ববূরীদের আবির্ভাব ✓ খ. বিশেষায়িত ব্যাংকের প্রচলন  
গ. মুদ্রার প্রচলন ঘ. উপাসনায় ব্যাংকি ব্যবস্থা

৫. কোনটি বিশেষে অর্থ প্রেরণের গতি বহির্ভূত?  
ক. অগোষ্ঠী মুদ্রা ✓ খ. ডাকমাধ্যম  
গ. পে-অর্ডার ঘ. ব্যাংকের আত্মগোপন

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৬-৭ নং প্রশ্নের উত্তর দাও  
এছাড়া হিসেবে সূচ্যটি থাকায় জনাব রাজিব অর্থী ব্যাংক লিমিটেড এর সাথে অমুক্ত অর্থের অতিরিক্ত ১০ লক্ষ টাকা উদ্ভেলনের জন্য চুক্তিবদ্ধ হন। আর হিসাব দশ লক্ষ টাকা উদ্ধৃত ধানবৎসর তিনি কলসেরের প্রয়োজনে ১৫ লক্ষ টাকা উত্তোলন করেন।

৬. ব্যাংক এক্ষেত্রে কোন ধরনের আমানতকে অধিক ঝুঁকিত মনে হবে?  
ক. স্থায়ী সম্পত্তি বন্ধক খ. ব্যক্তিগত ✓  
গ. গণ্য বন্ধক ঘ. পূর্ববদ্ধ

৭. উক্ত ঋণ বাবদ ১৫% হার সুদে মাসান্তে জনাব রাজিবকে কত টাকা সুদ দিতে হবে?  
ক. ৬,২৫০ ✓ খ. ১২,৫০০  
গ. ১৮,৭৫০ ঘ. ২০,০০০

৮. ব্যাংক থেকে যে হিসাবের বিপরীতে ঋণ নেওয়া যায়-  
i. ঋণ ii. সমগ্রী iii. চলতি  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. i ও iii ✓ গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii.

৯. নিচের কোনটি মিশ্র ব্যাংক?  
ক. বাংলাদেশ উন্নয়ন ব্যাংক লিমিটেড ✓  
খ. আরব বাংলাদেশ ব্যাংক লিমিটেড  
গ. সোশ্যাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড  
ঘ. ডাচ-বাংলা ব্যাংক লিমিটেড

১০. কোনটি নৌ-বীমার কাজ শর্ত?  
ক. সমুদ্রযাত্রার বৈধতা  
খ. ত্রিংশকে গমন না করা  
গ. জাহাজে বসীবহর থাকে ✓  
ঘ. জাহাজের সমুদ্রে চলারযোগ্যতা

১১. কোন বীমাণ্ড্রে প্রতিটি সম্পদের মূল্য পৃথকভাবে উদ্ভেখ করা হয়?  
ক. গড়পড়তা খ. যোয্যাকৃত  
গ. সম্মিলিত ঘ. মূল্যায়িত ✓

১২. কোনটি অবাণিজ্যিক ঋণের বলিগ?  
ক. ব্যাংকের আত্মগোপন খ. পে-অর্ডার

- গ. শ্রাব্যমান শেডি ✓ ঘ. বাহক গ্যারান্টি
১৩. বাহক চেকের অসুবিধা কী?
- ক. বড় অঙ্কের লেনদেন খ. সহজ লেনদেন
- গ. অধিক নিয়ন্ত্রণ ঘ. হস্তাক্ষরযোধ্য ✓
- নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ১৪ – ১৫ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
- মি. কর্ণেলের নিকট হতে মি. রূপেশ কর্মসূচী ব্যাংক লিমিটেড এর ৫০ হাজার টাকার একটি চেক পেয়েছেন। তিনি অর্থ সমস্যার জন্যে তাঁর ম্যানজার জনাব নাজমুলকে চেকটি প্রদান করেন।
১৪. উক্ত চেকটিতে নাজমুল কোন পক্ষ বলে বিবেচিত হবে?
- ক. অর্দাষ্ট খ. আসেটা
- গ. অনুমোদনকারী ঘ. ধারক ✓
১৫. চেকটিব অর্থ মি. রূপেশের ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে সঞ্চার করার উপায় কী?
- ক. চেকের অনুমোদন খ. চেক প্রত্যাহার
- গ. চেক নথ্যায়ন ঘ. চেকের দাখলিতি ✓
১৬. কোনটি জীবন বীমা চুক্তির উপাদান?
- ক. অসুপাতিত হার খ. স্থলভিত্তিককরণ
- গ. সমার্থি মূল্য ✓ ঘ. ক্ষতিপূরণ
১৭. প্রত্যয়পত্র হলো একটি —
- i. ঋণের অঙ্গমানত ii. ঋণের দলিল
- iii. জরাজি দলিল
- নিচের কোনটি সঠিক?
- ক. i ও ii খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓
১৮. বাংলাদেশে প্রথম শস্যবীমা ব্যবস্থা চালু হয় কবে?
- ক. ১৯১৮ খ. ১৯৩২
- গ. ১৯৭২ ঘ. ১৯৭৬ ✓
১৯. কোনটি দুর্ঘটনা বীমার বহির্ভূত?
- ক. পদাধি পণ্ড খ. শিক্ষা ✓
- গ. হিমাপার ঘ. বিমান
২০. কোনটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাজ?

- ক. লোকসংগ্রহ খ. ঋণ আমানত সৃষ্টি
- গ. শেডি ও মুদ্রার প্রচলন ✓ ঘ. জারায় সংরক্ষণ
২১. ব্যাংকের ভারতীয় কী?
- ক. পৃথিবী আমানত সংগ্রহ খ. অর্থের নগদ প্রবাহ ✓
- গ. শিল্পক্ষেত্রে বিনিয়োগ ঘ. মূলধন গঠন
২২. কোনটি চেকের অর্থগতির কারণ বহির্ভূত?
- ক. চেকের আসেটার স্বাক্ষর না থাকা
- খ. আসেটার হিসাবে পর্যাপ্ত অর্থ না থাকা
- গ. দাখলিতি চেক প্রাপকের হিসাবের মাধ্যমে উপস্থাপন ✓
- ঘ. চেকের অর্থ পরিশোধে আসলজের নিষেধাজ্ঞা
২৩. স্বল্পবীমার কোন ধরনের ঝুঁকি অধিক?
- ক. অর্থনৈতিক খ. প্রাকৃতিক
- গ. নৈতিক ✓ ঘ. সামাজিক
- নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ২৪ – ২৫ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:
- বাংলাদেশে শিপিং কর্পোরেশনের 'বাক্সার গৌব' জাহাজটি 'রূপসা ইন্স্যুরেন্স কোম্পানি লিমিটেড' এর নিকট ১০০ কেটি টাকার বীমাকৃত। পরবর্তীতে রূপসা ইন্স্যুরেন্স কোম্পানি লিমিটেড উক্ত বীমাকৃতের বিপরীতে সাধারণ কর্পোরেশনের সাথে ৮০ কেটি টাকার মূল্যের একটি পৃথক বীমাকৃতিক করে।
২৪. রূপসা ইন্স্যুরেন্স কোম্পানি লিমিটেড কর্তৃক সাধারণ বীমা কর্পোরেশনের সাথে সম্পাদিত বীমাকৃতিকটি কোন ধরনের?
- ক. পুনর্বীমা ✓ খ. যৌতবীমা
- গ. দুর্ঘটনা বীমা ঘ. পরিবহন বীমা
২৫. দুর্ঘটনা ঘটলে উক্ত বীমায় ক্ষতিপূরণ করবে —
- i. রূপসা ইন্স্যুরেন্স কোম্পানি লিমিটেড
- ii. বাণিজ্য মন্ত্রণালয়
- iii. সাধারণ বীমা কর্পোরেশন
- নিচের কোনটি সঠিক?
- ক. i ও ii খ. i ও iii ✓ ঘ. ii ও iii গ. i, ii ও iii.
২৬. অর্থ ব্যাংকে কে প্রধান সুনির্ভর পালন করে?
- ক. বাণিজ্যিক ব্যাংক খ. বিশ্ব ব্যাংক
- গ. কেন্দ্রীয় ব্যাংক ✓ ঘ. বিশেষায়িত ব্যাংক

২৭. রাহাত একটি স্টোরিতে বিজয়ী হয়ে ২০ লক্ষ টাকা পায়। নিজ নামে ব্যাংকে ফেল ধরনের হিসাব খোলা তার জন্যে অধিক সুবিধাজনক?

- ক. স্থায়ী ✓ খ. বিশেষ চলতি  
গ. ঋণ আমানত হ. ডিপোজিট পেমেন্ট ফীম

২৮. সমর্পণ মূল্য পাওয়া যায় —

- i. নির্দিষ্ট সময় শেষে  
ii. নির্মিত প্রিমিয়াম প্রদান হলে  
iii. যে কোনো ধরনের বীমাপত্রের ক্ষেত্রে  
নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii.

২৯. সম ক্রমাক্রমতা তত্ত্বের ধারণা কে?

- ক. হেনরি কেয়ল খ. এ্যাডম স্মিথ  
গ. গ্যাব্রেল ক্যাসেল ✓ ঘ. জি. জনস্ট্রাং

৩০. কোনটি সাধারণ বীমার অন্তর্ভুক্ত?

- ক. স্বাস্থ্য বীমা খ. শিক্ষা বীমা  
গ. গোষ্ঠী বীমা ঘ. শূণ্য বীমা ✓

৩১. দেশের একটি বৃহদায়তন প্রতিষ্ঠান সোনারগাঁও এ্যাপোরেলস লিমিটেড ঢাকা শহরের বিক্রি হাউসে অবস্থিত ৩টি ওদামে রক্ষিত পত্রার জন্য একটি বীমাত্মক সম্পাদন করে। প্রতিষ্ঠানটি কোন ধরনের বীমাগ্রহণ গ্রহণ করে?

- ক. যোজনাকৃত খ. সম্মিলিত  
গ. বিভাজনযোগ্য ঘ. ভাসমান ✓

৩২. গোষ্ঠী বীমা কার জন্য প্রযোজ্য?

- ক. নির্দিষ্ট জাতি গোষ্ঠী খ. একই  
পরিবারের সদস্যবৃন্দ  
গ. প্রতিষ্ঠানের সকল কর্মচারি ✓ ঘ. বন্ধু-বান্ধব

□ নিচের উদ্দীপকটি পড় এবং ৩৩ – ৩৪ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

সম্প্রতি বিশেষ থেকে পণ্য আমদানি বেড়ে যাওয়ায় দেশে মার্কিন ডলারের মূল্য পরিবর্তন হয়। এদিকে, বাজারে শিখারসের মূল্য বৃদ্ধি পাওয়া ফ্রেডের মতো উন্নত প্রতিদ্বন্দ্বী সৃষ্টি হয়।

৩৩. উদ্ভিধিত প্রেক্ষাপটে মার্কিন ডলারের বিনিময় হার বৃদ্ধির কাণ্ড কী?

ক. বৈদেশিক মুদ্রার চাহিদা বৃদ্ধি ✓ খ. দেশের কর্মসংস্থান বৃদ্ধি

গ. অধিক বৈদেশিক বিনিয়োগ ঘ. শেয়ার বাজারের সূচক বৃদ্ধি

৩৪. উদ্ভূত পরিস্থিতি নিয়ন্ত্রণে সরকারের কবণীয় হলো-

- i. উদ্ভূত বৃদ্ধি  
ii. পর্যটন শিল্পের বিকাশ  
iii. বিশেষ কর্মসংস্থান বৃদ্ধি  
নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

৩৫. কোনটি বীমামোদ্য আর্থের সঠিক অর্থ প্রকাশ করে?

ক. বীমাকৃত বিষয়বস্তুর ওপর বীমাতথবীর অর্থিক ঋণ  
খ. বীমাত্রাহিতা কর্তৃক নির্দিষ্ট সময়ে দাবীকৃত অর্থের পরিমাণ

গ. বীমাকৃত বিষয়বস্তুর ওপর বীমাত্রাহিতার অর্থিক ঋণ  
ঘ. বীমাকারি কর্তৃক প্রদত্ত ক্ষতিপূরণের পরিমাণ ✓

৩৬. একক ব্যাংকের সুবিধা কোনটি?

- ক. অধিক মূলধন খ. অর্থ হানাদ্র  
গ. স্ত্রীকি বটন ঘ. স্ত্রুত সিদ্ধান্ত গ্রহণ ✓

৩৭. মূল্যায়ন সর্বাধিকীকরণের বিষয়টিকে গুরুত্ব দিয়ে কর্মমানে দেশে বণিজ্যিক ব্যাংকসমূহ অধিক ঋণদানের দিকে স্ত্রীকে পড়েছে। এতে অচিরেই ব্যাংকের স্ত্রী তারল্য সংকটের আশঙ্কা করছে বিশেষজ্ঞ মহল।

উদ্ভূত পরিস্থিতিতে কে নিয়ন্ত্রণ করতে পারে?

- ক. এশীয় উন্নয়ন ব্যাংক খ. বাংলাদেশ ব্যাংক ✓  
গ. বিশ্ব ব্যাংক ঘ. আন্তর্জাতিক মুদ্রা তহবিল

৩৮. ব্যাংক হিসাব খোলার প্রদান সুবিধা কী?

- ক. সহজ কেন্দ্রন খ. মূল্যায়ন অর্জন  
গ. অর্থের নিয়ন্ত্রণা ✓ ঘ. ঋণ গ্রহণ

৩৯. অন্য অতিথিত (৪০ বছর) দি সানরাইজ ইশুরেপ কোম্পানি লিমিটেড এর সাথে জৈমসিক ভিত্তিতে বীমাদাবী লাভের শর্তে এককালীন প্রিমিয়াম পরিশোধ করে একটি বীমাগ্রহণ গ্রহণ করেন।

- ক. আর্জিবন খ. বাহা  
গ. অধিবৃত্তি ✓ ঘ. মেয়াদী

৪০. কোনটি নৌ বিপদ?

ক. পাঠ্য

খ. বিশেষ ব্যবচাংকলি

গ. লগ্য লিডেলগ ✓

ঘ. উল্কার লক্কাংক লক্কাংক



# নির্বাচনী পরীক্ষা (বি.এ.এফ. শাহীন কলেজ)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয়পত্র

স্ব-নির্বাচনী প্রশ্ন

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমার্ক: ৪০

[বি.প্র.: সঠিক ও সর্বোৎকৃষ্ট উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা ত্রুটি করতে হবে। প্রত্যেক প্রশ্নের মান সমান।]

১. 'Mother of Modern bank' বলা হয় কোন ব্যাংককে?  
ক. কেন্দ্রীয় ব্যাংক ✓ খ. শিল্প ব্যাংক  
গ. সমবায় ব্যাংক ঘ. বণিজ্যিক ব্যাংক
২. ব্যাংক ও ব্যাংকিং এর মধ্যে মূল পার্থক্য কী?  
ক. প্রকৃতিগত ✓ খ. দায়গত  
গ. সাফল্যগত ঘ. উৎপত্তিগত
৩. নিচের কোনটি বিহিত মুদ্রা?  
ক. ১ ও ২ টাকার নোট ✓ খ. ১০ ও ২০ টাকার নোট  
গ. ৫০ ও ১০০ টাকার নোট  
ঘ. ৫০০ ও ১০০০ টাকার নোট
৪. ক্রয় ক্ষমতার সমতা তত্ত্বের জনক কে?  
ক. H.F. Evitt খ. R.N. Stern  
গ. Gustar Cassel ✓ ঘ. John Black
৫. CCA/C কী?  
ক. Commercial Credit Account  
খ. Credit Commercial Account  
গ. Capital Credit Account  
ঘ. Cash Credit Account ✓
৬. বিশ্বের প্রথম ব্যাংকের নাম কী?  
ক. শাসী ব্যাংক ✓ খ. ব্যাংক অব ইংল্যান্ড  
গ. রিক্স ব্যাংক অব সুইডেন ঘ. সি হিন্দুস্তান ব্যাংক
৭. চেকের আবিষ্কারক কারা?  
ক. মহাজান প্রেনি খ. ফর্বিসের প্রেনি ✓  
গ. ব্যবসায়ী প্রেনি ঘ. সরবর
৮. একটি বৈধ চেকের মেয়াদ কত মাস?  
ক. ২ মাস খ. ৩ মাস  
গ. ৬ মাস ✓ ঘ. ৮ মাস
৯. নিচের কোনটি বণিজ্যিক ক্ষেত্রের দলিল?  
ক. গ্রামবাসীর চেক খ. পেন-অর্ডার ✓  
গ. গ্রাম্যমান নোট ঘ. গ্রাম্যকারীর প্রত্যাহরণ

১০. 'A bank is a financial intermediary, a dealer in loans and debt's - উক্তিটি কার?  
ক. Prof. Roger খ. P.H. Collin  
গ. Prof. Gilbert ঘ. Prof. Cairncross ✓
১১. অর্থিক ক্ষতির সম্ভাবনাকে কী বলে?  
ক. অগচর খ. অচর গ. প্রিমিয়াম ঘ. ঝুঁকি ✓
১২. বাংলাদেশে বর্তমানে কত সালের বীমা আইন প্রচলিত?  
ক. ১৯৩২ খ. ১৯৩৮ গ. ১৯৯৪ ঘ. ২০১০ ✓
১৩. দায় মূল্যায়নের ক্ষেত্রে কাদের সহযোগিতা নেওয়া হয়?  
ক. মালিকের খ. প্রাকচর্যারি ✓  
গ. বীমাধর্মীতার ঘ. কর্মকর্তাদের
১৪. বহনপত্র কর ধছে তৈরি করা হয়?  
ক. সুই ধছে খ. তিল ধছে ✓  
গ. চার ধছে ঘ. পাঁচ ধছে
১৫. কোন দেশে প্রথম গরদিশু বীমা চালু হয়?  
ক. ফ্রান্স ✓ খ. জার্মানি  
গ. যুক্তরাষ্ট্র ঘ. যুক্তরাজ্য
১৬. কোন ক্ষেত্রে স্বৈতবীমা করা যায় না?  
ক. পৌ বীমা খ. অগ্নি বীমা  
গ. জীবাণু বীমা ✓ ঘ. শহর বীমা
১৭. অগ্নিবীমার বিশেষ উপাদান —  
i. বীমায়োগ্য স্বার্থ ii. ক্ষতিপূরণ iii. শর্তাবলি  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii ঘ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓
১৮. পৌ বীমাণয়ের বিচ্ছিন্ন ধরনের মধ্যে গড়ে?  
i. যাত্রার বীমাণয়  
ii. সময় বীমাণয়  
iii. বিপন্ন বীমাণয়  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. i ও iii ঘ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

১৯. ডাক জীক্স বীমা পত্রের প্রধান উপজীব্য বিষয় হলো—

- i. আঙ্গীকন বীমাপত্র ii. সাময়িক বীমাপত্র  
iii. মেয়াদি বীমাপত্র  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. i ও iii ✓ গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii

২০. বৈদেশিক বিনিময় সনদটি হলো—

- i. বৈদেশিক অর্থ প্রেরণ ii. বিনিময় হার নির্ধারণ  
iii. আমদানি, রপ্তানি ও রপ্তানি বৃদ্ধি  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii ✓ খ. ii ও iii ঘ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii

২১. বিশেষায়িত ব্যাংক—

- i. কৃষি ব্যাংক ii. বাংলাদেশ ডেভেলপমেন্ট ব্যাংক  
iii. গ্রামীণ ব্যাংক  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii ঘ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

২২. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সাংখ্যাত্মক ঋণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতির মধ্যে পড়ে—

- i. ব্যাংক হার নীতি ii. ঋণের বরাদ্দকরণ নীতি  
iii. খোলাবাজার নীতি  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii ঘ. i ও iii ✓ ঘ. i, ii ও iii.

২৩. ব্যাংক যে সকল ক্ষেত্রে গ্রাহকের হিসাব বন্ধ করে তা হলো—

- i. গ্রাহকের মৃত্যু হলে ii. গ্রাহক পাগল হলে  
iii. গ্রাহক হিসাব বন্ধ করার নোটিশ দিলে  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. i ও ii ঘ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

২৪. হুজুম চেকের টাকা কে উত্তোলন করতে পারে?

- i. গ্রাপক ii. ব্যাংক iii. অনুমোদন বলে গ্রাপক  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. ii ঘ. i ও iii ✓ ঘ. i, ii ও iii.

□ নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং ২৫-২৮নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
খ্রিস্টাব্দে ব্যাংক লিমিটেড বাংলাদেশে অতি পরিচিত নাম। মুদ্রা আর্থনৈতিক উদ্দেশ্যে ব্যাংকটি বিভিন্ন ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে। মুদ্রাধন ধরনে এ

ব্যাংক গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রেখে চলেছে।

২৫. উদ্দীপকে উল্লেখিত ব্যাংকটি কোন ধরনের ব্যাংক?

ক. সার্বজনীন খ. একক গ. বাণিজ্যিক ✓ ঘ. কেন্দ্রীয়

২৬. খ্রিস্টাব্দে ব্যাংক মূলধন গঠনে কীভাবে ভূমিকা রাখে?

ক. সঞ্চয় সংগ্রহ করে ✓ খ. অর্থ স্থানান্তর করে  
গ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ করে ঘ. ঋণদান করে

□ নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং ২৭-২৮নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
অন্য মতিন একটি ব্যাংকের একটি। ব্যাংক সম্প্রতি অল শাইল ব্যাংকিং চালু করেছে। কিন্তু অর্থনৈতিক সমস্যা কারণে ব্যাংকটিতে তরল সংকট দেখা দিয়েছে।

২৭. অন্য মতিনের ব্যাংকটি কোন ধরনের ব্যাংক?

ক. একক ব্যাংক খ. শাখা ব্যাংক ✓  
গ. গ্রুপ ব্যাংক ঘ. চৌকন ব্যাংক

২৮. ব্যাংকটিতে তরল সংকট দেখা দেওয়ার কারণ—

- i. মূল্য আমদানি  
ii. গ্রামস্ত ঋণ আদায় না হওয়া  
iii. মিতব্যয়িতার নীতি অনুসৃত না হওয়া  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii ✓ খ. ii ও iii ঘ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii

□ নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং ২৯-৩০ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
মি. রফিক মালয়েশিয়া ঢাকার করেন। দেশে টাকা পাঠাতে অসুবিধা সমস্যা হলেও বর্তমানে টাকা পাঠানোর অনেক পদ্ধতি থাকায় তার কোন সমস্যা এখন আর নেই।

২৯. বিদেশে অর্থ প্রেরণের কোন পদ্ধতি মি. রফিকের সাথে সম্পর্ক বহির্ভূত?

ক. ডাকঘোণে খ. তারঘোণে  
গ. ই-মেইল ব্যবহার করে ঘ. গ্রাহ্যপত্রের মাধ্যমে ✓

৩০. টাকা পাঠানোর অনেক পদ্ধতির মধ্যে মি. রফিকের জন্য সর্বোত্তম পদ্ধতি হতে পারে—

- i. ডাকঘোণে ii. তারঘোণে iii. ই-মেইলের মাধ্যমে  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i খ. i ও ii ঘ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

□ নিচের উদ্দীপকটি পড়ো এবং ৩১-৩২ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জাকিয়া ব্যাংকের কার্যনির্বাহী অফিসার। একটি চেক পেয়ে তিনি গ্রাপকের নাম জিজ্ঞাসা করলেন। ব্যাংক

বনলো গ্রাপক বালায় আছে। অকিয়া ঢেকটি ফেরৎ  
সিলেন।

৩১. উম্মীপকের ঢেকটি কোল ধরনের ঢেক?

ক. বিশেষ মাগঅটা খ. সাধারণ মাগঅটা  
গ. ছুকুম ঘ. বাছক ✓

৩২. নিচের কোন কারণে অকিয়া ঢেকটি অমর্যাদা করেছে?

ক. ঢেকটি সঠিকভাবে লেখা হয়নি বলে  
খ. ঢেকটি ব্যাংকের মাধ্যমে উপস্থাপিত হয়নি বলে  
গ. গ্রাপকের বিকল্পে ব্যাংকের অভিবোধ আছে বলে  
ঘ. ঢেকটিতে যথাসময়ের অনুমোদন করা হয়নি বলে ✓

□ নিচের উম্মীপকটি পড়ো এবং ৩৩ – ৩৪ নং প্রশ্নের  
উত্তর দাও:

মি. সামী একটি বীমাপত্রের আওতায় তার কারখানার  
শ্রমিকদের জীবন বীমা করতে চান। মাসিক এ ধরনের  
বীমা করতে চাচ্ছেন ভেলে শ্রমিকরা খুশি।

৩৩. মি. সামী কোল ধরনের বীমা করতে চাচ্ছেন?

ক. গ্রুপ বীমা ✓ খ. ব্যক্তি বীমা  
গ. দৈনিক বীমা ঘ. অজীবন বীমা

৩৪. এ ধরনের বীমার খবরে শ্রমিকরা খুশি এর কারণ-

i. এতে মাসিকের দায়ভুক্তি ঘটবে  
ii. একদা পকেট থেকে তাদের কেউ গ্রিনিয়াম দিতে হবে না  
iii. মৃত্যু বা দুর্ঘটনাজনিত কারণে আর্থিক দুর্দশার  
মাঝে পড়বে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii

□ নিচের উম্মীপকটি পড়ো এবং ৩৫ – ৩৬ নং প্রশ্নের  
উত্তর দাও:

মাগষীপ থেকে ইতালির তেলিস বন্দরে যাওয়ার ক্ষেত্রে  
তেলবাহী একটি জাহাজ বীমা চুক্তি করে। পথমধ্যে  
জাহাজের কাগজ নির্দিষ্ট বন্দরে না গিয়ে অজাহাজ  
অন্য বন্দরে গিড়ায়। ঐ বন্দরে জাহাজটি দুর্ঘটনার  
শিকার হয়।

৩৫. উম্মীপকে কোল ধরনের নৌ বীমাপত্র সংগ্রহ করা  
হয়েছিল?

ক. অসামান্য খ. বৃহৎ শুল্কের  
গ. ব্যাকার ✓ ঘ. মিশ্র

৩৬. উম্মীপকে জাহাজের কাগজ নৌ বীমা চুক্তির কোল  
ধরনের শর্ত ভঙ্গ করেছেন?

ক. ব্যাক খ. অজাহাজ ✓  
গ. নির্দিষ্ট ঘ. মৃত্যু

□ নিচের উম্মীপকটি পড়ো এবং ৩৭ – ৩৮ নং প্রশ্নের  
উত্তর দাও:

অন্য ইসলাম ৫০,০০০ টাকায় কেনা একটি চিত্রকর্ম  
পরবর্তী বাজারমূল্য বাই হোক না কেন ১,০০,০০০  
টাকায় অগ্নিবীমা করেন। আগুন সেখে চিত্রটি ২৫%  
বিগষ্ট হয়ে যায়।

৩৭. অন্য ইসলাম কেন ধরনের অগ্নিবীমাপত্র সংগ্রহ  
করেছেন?

ক. মূল্যায়িত খ. অমূল্যায়িত  
গ. নির্দিষ্ট ✓ ঘ. গড়পড়তা

৩৮. অন্য ইসলাম বীমা কোম্পানি থেকে কত টাকা  
অতিপূরণ পাবে?

ক. ১,০০,০০০ ✓ খ. ৫০,০০০  
গ. ২৫,০০০ ঘ. ১২,৫০০

□ নিচের উম্মীপকটি পড়ো এবং ৩৯ – ৪০ নং প্রশ্নের  
উত্তর দাও:

মি. চৌধুরী ক্রাফট কিনলেন। একদা ব্যাংক থেকে ঋণ  
সিলেন। বেদিষ্ট করে ক্রাফট বন্ধক ছাড়াও অপরকৃত  
কিছু শেয়ার ও বস্তু জমানত দিতে হয়েছ।

৩৯. মি. চৌধুরী গৃহীত ঋণ নিচের কোন ধরনের?

ক. নগদ ঋণ খ. বাণিজ্যিক ঋণ  
গ. ভোক্তা ঋণ ✓ ঘ. দলিলি ঋণ

৪০. উম্মীপকে উল্লিখিত জমানত কোন ধরনের?

ক. দখলদার বন্ধক খ. অতিরিক্ত জমানত ✓  
গ. পূর্ববন্ধ ঘ. সাধারণ বন্ধক

# নির্বাচনী পরীক্ষা (জয়পুরহাট সরকারি কলেজ)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয়পত্র

বছ-নির্বাচনী গ্রন্থ

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

[বি.সূ.: সঠিক ও সর্বোত্তম উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা তরুটি করতে হবে। প্রতিটি প্রশ্নের মান সমান।]

- কোনটি ব্যাংকের প্রাথমিক কাজ?
  - ক. অর্থ স্থানান্তর
  - খ. অর্থ বিনিময়
  - গ. আমদানি গ্রহণ
  - ঘ. ঋণ প্রদান
- কোনটি বাংলাদেশ ব্যাংক প্রবর্তিত নেট নর?
  - ক. ২০ টাকা
  - খ. ১০ টাকা
  - গ. ৫ টাকা
  - ঘ. ২ টাকা
- কোন ব্যাংক আমদানি ছাড়ই কণ দেয়?
  - ক. কর্ণওয়াল ব্যাংক
  - খ. গ্রামীণ ব্যাংক
  - গ. কৃষি ব্যাংক
  - ঘ. ত্র্যাক ব্যাংক
- বাংলাদেশে এক টাকার নেট ইস্যু করে কে?
  - ক. মহাযাণস্থাপক
  - খ. অর্থসচিব
  - গ. গভর্নর
  - ঘ. অর্থমন্ত্রী
- ইরানের কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নাম কী?
  - ক. নি ব্যাংক মারকাজী
  - খ. বেনকোভা মারকোজি
  - গ. ব্যাংক মারকাজী
  - ঘ. ব্যাংক মারকান
- কোনটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাজ নয়?
  - ক. বৈদেশিক বিনিময়
  - খ. নিকাশ ঘরের সাতিসু পালন
  - গ. মুদ্রার প্রচলন
  - ঘ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ
- উত্তরা ব্যাংকের পূর্বসূরী ব্যাংক —
  - ক. সি জিমিয়ার ব্যাংক লিমিটেড
  - খ. সি ইস্টার্ন ব্যাংক কর্পোরেশন লিমিটেড
  - গ. সি ইউনিয়ন ব্যাংক লিমিটেড
  - ঘ. সি ইস্টার্ন মার্কেটাইল ব্যাংক লিমিটেড
- কোনটি বাণিজ্যিক ব্যাংকের কাজ নয়?
  - ক. বিনিময় হার নির্ধারণ
  - খ. আমদানি সহায়
  - গ. বিনিময় মাধ্যম সৃষ্টি
  - ঘ. ঋণদান
- বণিজ্যিক ব্যাংকের অর্থসেতর হার —
  - ক. ১৮%
  - খ. ১৮.৫%
  - গ. ১৯%
  - ঘ. ১৯.৫%
- একটি বৈধ চেকের মেয়াদ কতদিন থাকে?
  - ক. ৩০ দিন
  - খ. ৬০ দিন
  - গ. ১২০ দিন
  - ঘ. ১৮০ দিন
- চেকের আসলটি কে?
  - ক. প্রাপক
  - খ. বাহক
  - গ. চেক প্রদত্তকারী
  - ঘ. ব্যাংক
- কোন ধরনের হিসাবে ব্যাংক চেক খই ইস্যু করে না?
  - ক. বৈদেশিক হিসাব
  - খ. স্থায়ী হিসাব
  - গ. লক্ষ্যী হিসাব
  - ঘ. চলতি হিসাব
- ব্যাংক এর মূলনীতি হলো —
  - i. মূল্যবোধ সৃষ্টি
  - ii. সঞ্চয়
  - iii. স্বচ্ছলতা
 নিচের কোনটি সঠিক?
  - ক. i ও ii
  - খ. ii ও iii
  - গ. i ও iii
  - ঘ. i, ii ও iii
- বাণিজ্যিক ব্যাংকের শ্রেণিভুক্ত হলো —
  - i. জনতা ব্যাংক
  - ii. ইসলামী ব্যাংক
  - iii. এবি ব্যাংক
 নিচের কোনটি সঠিক?
  - ক. i ও ii
  - খ. ii ও iii
  - গ. i ও iii
  - ঘ. i, ii ও iii
- কেন্দ্রীয় ব্যাংক যে কার্যের মাধ্যমে মুদ্রাস্ফীতি হ্রাস করে —
  - i. ব্যাংক হার বাড়িয়ে
  - ii. জমার হার বাড়িয়ে
  - iii. ব্যাংক হার কমিয়ে
 নিচের কোনটি সঠিক?
  - ক. i ও ii
  - খ. ii ও iii
  - গ. i ও iii
  - ঘ. i, ii ও iii

১৬. সকল ব্যাকের ব্যাকের হিসেবে কেন্দ্রীয় ব্যাকের কাজ হলো—

- i. নেট ইস্যাকরণ ii. নিকাশঘরের দাখিল  
iii. তরফিল সরবল  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও iii খ. ii ও iii ✓ গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii

১৭. বণিজ্যিক ব্যাকের কাজ হলো—

- i. ঋণ নিয়ন্ত্রণ ii. আমানত গ্রহণ  
iii. ঋণদান  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii ✓ গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii

১৮. বণিজ্যিক ব্যাকের আয়ের উৎস হলো—

- i. অবলম্বন ফি ii. ঋণের সুদ  
iii. প্রেমারি বিল  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

১৯. ছত্রম চেকের টাকা কে উত্তোলন করতে পারে?

- i. বাহক ii. গ্রাহক  
iii. অনুমোদন বসে গ্রাহক  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii ✓ গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii

২০. দাগকাটা চেক বা লেখা যেতে পারে—

- i. ব্যাকের নাম ও স্বাক্ষর নাম  
ii. গ্রাহকের হিসাবে গ্রহণ  
iii. হস্তান্তরযোগ্য নয়  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii খ. ii ও iii গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

□ নিচের উল্লিখকটি পড়ো এবং ২১ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জনাব আহমাদ সাহেব একজন ব্যাকের। তাদের ব্যাংকিং কার্যক্রম সারা বাংলাদেশে বিস্তৃত। সারা বিশ্বে অর্থনৈতিক মঙ্গল সেবা সেওয়ার তার প্রত্যেক উক্ত ব্যাংকও অনুমত হচ্ছে। ফলে তাদের ব্যাংকটি ইসলামি আরব সন্যতে তুগরে।

২১. জনাব আহমাদ সাহেবের ব্যাংকটি কোন ধরনের ব্যাংক?

- ক. প্রাইম ব্যাংক খ. গ্রুপ ব্যাংক  
গ. একক ব্যাংক ঘ. শাখা ব্যাংক ✓

□ নিচের উল্লিখকটি পড়ো এবং ২২নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
মি. শবাবত হোসেন সোনালী ব্যাংক লিমিটেড অঙ্গপুত্রহাট শাখার ইস্যাকর ১ লক্ষ টাকার একটি দাগকাটা চেক নিয়ে সরাসরি সোনালী ব্যাংকের উক্ত শাখায় টক উত্তোলন করতে গেলে ব্যাংক অর্থ প্রদান না করে তাকে উক্ত চেকটি

তার নিজের হিসাবে জমা করতে বলে। মি. হোসেন তখন উক্ত চেক ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিমিটেড এর বক্তৃতা শাখায় তার হিসাবে জমা দিলেন।

২২. সোনালী ব্যাংক লিমিটেড ও ইসলামী ব্যাংক বাংলাদেশ লিমিটেড এর মধ্যকার সেনসেন নিম্নলিখিত কার সহযোগিতা অপবিহার্য?

- ক. সোনালী ব্যাংকের খ. ইসলামী ব্যাংকের  
গ. নিকাশ ঘরের ✓ ঘ. সরকারের

□ নিচের উল্লিখকটি পড়ো এবং ২৩নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
আল-আরবাহু ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড একটি পরিচিত ব্যাংক। এ ব্যাংক দুনিয়া অর্জনের উদ্দেশ্যে বিভিন্ন ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে। ফুফন গর্তে এ ব্যাংক গুরুত্বপূর্ণ অবদান রেখে চলেছে।

২৩. উল্লিখক উল্লিখিত ব্যাংকটি বাংলাদেশের কোন ধরনের ব্যাংক?

- ক. কেন্দ্রীয় ব্যাংক খ. সরকারি ব্যাংক  
গ. বিশেষায়িত ব্যাংক ঘ. বণিজ্যিক ব্যাংক ✓

□ নিচের উল্লিখকটি পড়ো এবং ২৪নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
বক্তৃতার এশিয়া সুইটমিটি এর দই ব্যবসায়ী তার প্রতিষ্ঠানে সুব সরকারহাকারী জনাব আবুল কালামকে ১০,০০০ টাকার একটি বাহক চেক প্রদান করেন। চেক প্রদান স্বাক্ষর মিল না থাকায় ব্যাংক উক্ত চেকের টাকা প্রদানে অপাণতা প্রকাশ করে।

২৪. জনাব আবুল কালামকে চেকের টাকা প্রদান না করতে ব্যাংকের তামাধী বী হলো হয়?

- ক. প্রত্যক্ষ খ. প্রত্যাখান ✓  
গ. প্রত্যাখান ঘ. ব্যক্তি

২৫. কোন ধরনের বীমার মধ্য দিয়ে বীমা ব্যবসার বাতা শুরু করে?

- ক. অগ্নিবীমা খ. নৌবীমা ✓  
গ. জীবনবীমা ঘ. দুর্ঘটনাবীমা

২৬. বীমায়োজ স্বার্থের বার্থ সংজ্ঞা কোনটি?

- ক. বীমার বিঘরবক্তে বীমাকারীর মালিকানা স্বত্ব  
খ. বীমার বিঘরবক্তে বীমাকারীর মালিকানা স্বত্ব  
গ. বীমার বিঘরবক্তে বীমাকারীর অর্থিক স্বার্থ  
ঘ. বীমার বিঘরবক্তে বীমাকারীর অর্থিক স্বার্থ ✓

২৭. নিচের কোনটি বীমার উদাহরণ?

- ক. ভূমি বটন ✓ খ. ভূমি নির্মাণ  
গ. ভূমি নিয়ন্ত্রণ ঘ. ভূমি লুটি

২৮. জীবন বীমা কোন ধরনের চুক্তি?  
ক. জীবন রক্ষাকারী চুক্তি      খ. নিশ্চয়তার চুক্তি ✓  
গ. ক্ষতিপূরণের চুক্তি      ঘ. ঝুঁকি বণ্টনের চুক্তি
২৯. বীমা গ্রহীতার মৃত্যু ঘটলেই কেবল যে বীমা লাভি পূরণ করতে হয় তাকে কী বলে?  
ক. অজীবন বীমা ✓      খ. মেয়াদ বীমা  
গ. সাময়িক বীমা      ঘ. জীবন বীমা
৩০. কোন বীমা ক্ষতিপূরণের বীমা নয়?  
ক. অগ্নিবীমা      খ. নৌবীমা  
গ. সাধারণ বীমা      ঘ. জীবন বীমা ✓
৩১. কোনটি প্রকৃতিক বিপদ এর অন্তর্ভুক্ত?  
ক. জাহাজে অগ্নি লাগা      খ. পান্য নিষেধ  
গ. অসোচ্ছাস ✓      ঘ. জলস্রাবতা
৩২. নিচের কোনটি নৌবীমা চুক্তি বহির্ভূত?  
ক. হান্ডিভিকরণ      খ. আর্থিক নিয়ন্ত্রণা ✓  
গ. কতি নিবৃত্তি      ঘ. আত্মশ্রান্তিক সাহায্য
৩৩. বীমার উদ্দেশ্য হলো —  
i. মূলধন গঠন      ii. ঝুঁকি হ্রাস      iii. পুনর্গঠন  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii ✓      খ. ii ও iii      গ. i ও iii      ঘ. i, ii ও iii
৩৪. বীমার কাজ হলো —  
i. নিশ্চয়তা বিধান      ii. ঝুঁকি বণ্টন  
iii. ক্ষতিপূরণ  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii      খ. ii ও iii      গ. i ও iii      ঘ. i, ii ও iii ✓
৩৫. জীবনবীমা চুক্তির অপরিহার্য উপাদানের মধ্যে গড়ে —  
i. সচিবসেবের সম্পর্ক  
ii. বীমামূল্য স্বার্থ  
iii. ক্লাসিভিকরণ  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii ✓      খ. ii ও iii      গ. i ও iii      ঘ. i, ii ও iii
৩৬. নৌবীমার অব্যক্ত শর্তের বিঘ্নবদ্ধ হতে পারে —  
i. যাত্রার সময়  
ii. যাত্রার বৈধতা  
iii. আহাজের নতুন চালান যোগ্যতা  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii      খ. ii ও iii ✓      গ. i ও iii      ঘ. i, ii ও iii

৩৭. নৌবীমার বীমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ প্রদান করে —  
i. আহাজের ক্ষতি হলে  
ii. আহাজ মালিকের ক্ষতি হলে  
iii. আহাজস্থিত পণ্যের ক্ষতি হলে  
নিচের কোনটি সঠিক?  
ক. i ও ii      খ. ii ও iii      গ. i ও iii ✓      ঘ. i, ii ও iii
- নিচের উল্লিখকটি পড়ে এবং ৩৮নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
বীমা ব্যবসায়ের উৎপত্তি সম্পর্কে সঠিক কোনো ইতিহাস পাওয়া যায় না। তবে মানুষ জীবনের নানা ঝুঁকি ও অনিশ্চয়তা এবং কবচ-বসিজেব বনন প্রতিবৃদ্ধতা আর্থিকভাবে মোকাবিলা করার জন্য আবির্ভূত হয়েছে এ বীমা ব্যবস্থা।
৩৮. বীমা ব্যবসায়ের উদ্দেশ্য কী?  
ক. দ্রুত আর্থিক উন্নতি করা  
খ. শৃঙ্খল বিধান করা  
গ. অর্থনৈতিক উন্নতি করা  
ঘ. আর্থিকভাবে ঝুঁকি মোকাবিলা করা ✓
- নিচের উল্লিখকটি পড়ে এবং ৩৯নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
অন্য রহমত উল্লাহ তার বন্ধু ও ব্যবসায়ের অংশীদার জনাব ইয়াতুব আলীর জীবনবীমা করতে চাইলে বীমা কোম্পানি দ্বারা অসম্মতি জানান করে। অতঃপর উক্ত কোম্পানি জনাব রহমত উল্লাহ এর জীবন জীবনবীমা করতে সম্মতি প্রকাশ করে।
৩৯. জনাব রহমত উল্লাহ তার বন্ধুর জীবনবীমা করতে চাইলে বীমা কোম্পানি সম্মত হ্যানি কেন?  
ক. জনাব ইয়াতুব ও বন্ধু নন অংশীদারও  
খ. জনাব রহমত উল্লাহ নিখনি প্রিমিয়াম পরিশোধ করবেন না  
গ. বন্ধুর জীবনে বীমামূল্য স্বার্থ থাকে না ✓  
ঘ. জনাব রহমত উল্লাহ এর অতিপ্রায় সম্প্রদায়ক ছিল
- নিচের উল্লিখকটি পড়ে এবং ৪০নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জনাব অরিক জাপান থেকে গাড়ি আমদানি করেন। এক লক্ষ টাকা প্রিমিয়াম পরিশোধ করে সমুদ্র পথে পরিবাহিত গাড়িও এক কোটি টাকা পর্যন্ত ক্ষতিপূরণের শর্ত তিনি একটি বীমা কোম্পানির সাথে চুক্তিবদ্ধ হলেন।
৪০. জনাব অরিকের গৃহীত বীমাচুক্তি কোন প্রকৃতির?  
ক. যাত্রা বীমাচুক্তি      খ. নৌবীমাচুক্তি ✓  
গ. সাধারণ বীমাচুক্তি      ঘ. অগ্নিবীমাচুক্তি

# নির্বাচনী পরীক্ষা (কুমিল্লা সরকারি কলেজ)

বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ-দ্বিতীয়পত্র

বছ-নির্বাচনী গ্রন্থ

সময়: ৪০ মিনিট

পূর্ণমান: ৪০

[বি.সূ.: সঠিক ও সর্বেস্বকৃষ্ট উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা তরুটি করতে হবে। প্রত্যেক প্রশ্নের যাল সমাল।]

১. নিচের কোনটি বিশ্বের প্রথম প্রতিষ্ঠানিক ব্যাংক?
  - ক. ব্যাংক অব ব্যার্সেলোনা ✓
  - খ. ব্যাংক অব ইংল্যান্ড
  - গ. শান্তি ব্যাংক
  - ঘ. সি হিন্দুস্থান ব্যাংক
২. ব্যাংক হল এমন একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান যা —
  - i. আমানত গ্রহণ করে
  - ii. ঋণদান করে
  - iii. অর্থের নিয়ন্ত্রণাধীন বিধান করে
 নিচের কোনটি সঠিক?
 

ক. i খ. ii গ. i ও ii ঘ. i, ii ও iii ✓
৩. গ্রামীণ ব্যাংক একটি —
  - ক. বিশেষায়িত ব্যাংক ✓
  - খ. বহুকী ব্যাংক
  - গ. সরকারি ব্যাংক
  - ঘ. চেইন ব্যাংক
৪. সোনালী ব্যাংক মি. রহমানকে এক লক্ষ টাকা ঋণ ক্ষুদ্র করলে। ঋণের টাকা রহমানের ব্যাংক হিসেবে ভরা হল। রহমান পক্ষ হাজার টাকা উঠিয়ে খরচ করলেন। অবশিষ্ট পক্ষ হাজার টাকা ব্যাংকের —
  - ক. ঋণ
  - খ. ঋণ আমানত ✓
  - গ. আমানত
  - ঘ. কোনোটো নয়
- নিচের উদাহরণটি পড়ে এবং ৫ - ৬ নং প্রশ্নের উত্তর লিখ।  
শোশাল রক্তক্ষিয়ক মি. রহমানের Exim Bank এ ৫০ লক্ষ টাকা জমা আছে। নতুন অর্জনের জন্যে টাকার প্রয়োজন হওয়ায় তিনি ব্যাংকের নিয়মকানুন অনুসরণ করে ৬০ লক্ষ টাকা উত্তোলন করেন।
৫. মি. রহমানের পুঁজি ১০ লক্ষ টাকা ঋণের সাথে কোন ধরনের সাদৃশ্য খুঁজে পাওয়া যায়?
  - ক. ব্যবসার ঋণ
  - খ. দান ঋণ
  - গ. বহুকী ঋণ
  - ঘ. অমার্জিত ঋণ ✓
৬. উক্ত ঋণের ব্যবসায় বৃদ্ধি পাবে —
  - i. প্রতিষ্ঠানের দুর্বল
  - ii. দেশের কর্মসংস্থান
  - iii. বিনিয়োগ হার
 নিচের কোনটি সঠিক?
 

ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii

৭. বাণিজ্যিক ব্যাংকের ধারণ করা অর্থের ধারণ বলায় বলায় —
  - ক. ঋণ আমানত সৃষ্টি করতে পারে
  - খ. আমানতকৃত অর্থ থেকে ঋণদান করে ✓
  - গ. যে কোন সময় অর্থ উত্তোলনের সুযোগ থাকে
  - ঘ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ করতে পারে
৮. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের অর্থ ঋণত্বপূর্ণ কাজ কোনটি?
  - ক. অর্থ ও ঋণের কামতের নিয়ন্ত্রণকরণ
  - খ. মুদ্রাস্ফীতি রেখে বানানো গ্রহণ
  - গ. বাজারে অর্থ সরবরাহ বাড়ানো
  - ঘ. বিনিয়োগ হারের স্থিতিশীলতা প্রতিষ্ঠা করা ✓
- নিচের উদাহরণটি পড়ে এবং ৮ - ১০ নং প্রশ্নের উত্তর লিখ।  
মি. ভাকার সাহেব মি. শফিক সাহেবের নিকট থেকে এক লক্ষ টাকার সোনালী ব্যাংক কর্পোরেশন শাখা কুমিল্লার একটি চেক গত ৫ মার্চ ২০১২ তারিখে পেলেন। তিনি ব্যবসায়িক কাজে হিসেবে অবস্থান শেষে ১০ অক্টোবর ২০১২ তারিখে সেখান থেকে একটি জমজ ব্যাংক, কামিল্পাড়া শাখায় জমা দিতে বান।
৯. উদাহরণে বর্ণিত চেকটিকে ব্যাংক কোন ধরনের চেক হিসেবে বিবেচনা করবে?
  - ক. বাহক চেক
  - খ. জুজু চেক
  - গ. বাগাটী চেক ✓
  - ঘ. বালি চেক
১০. চেকটি ইমুর সময় যদি ১০ অক্টোবর ২০১১ তারিখ লিখা হয় তবে চেকটি কোন ধরনের চেক হিসেবে বিবেচিত হতো?
  - ক. পূর্ববর্তী তারিখের চেক
  - খ. পরবর্তী তারিখের চেক
  - গ. বালি চেক ✓
  - ঘ. বাহক চেক
১১. চেককে প্রাচীনকালে স্বাক্ষর প্রাপ্তি প্রবর্তিত কোন সিদ্ধি পত্রের সাথে তুলনা করা হয়?
  - ক. উত্তোলন দলিল
  - খ. উত্তোলন ডিটা ✓
  - গ. অঙ্গীকার পত্র
  - ঘ. উত্তোলন পত্র
১২. ব্যাংক হার বৃদ্ধির কারণ কী?
  - ক. বিভিন্ন বড় ও ঋণগ্রহণে মূল্যবৃদ্ধি
  - খ. শিল্প ও বাণিজ্যে বিনিয়োগ বৃদ্ধিকরণ

গ. ব্যবসায়ীদের অধিক পরিমাণ ঋণ গ্রহণে সীমাবদ্ধিত  
কোন✓

ঘ. স্বল্পনিম্নমুখী শিল্পে অর্থিক সহায়তা দান

১৩. কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সংখ্যাত্মক ঋণ নিয়ন্ত্রণ পদ্ধতি হলো-

i. ব্যাংক হাণ্ড পরিবর্তন নীতি

ii. রেপার্কজার নীতি

iii. জমার হাণ্ড পরিবর্তন নীতি

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ও ii খ. ii ও iii গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii ✓

১৪. জমাবিজ্ঞান ঋণ গ্রহণের ক্ষেত্রে নিচের কোনটি প্রযোজ্য?

ক. চলতি হিসাব থাকতে হবে ✓

খ. চলতি হিসাব ও বিশেষ চুক্তি থাকতে হবে

গ. যে কোন ব্যাংক হিসাব থাকলেই চলবে

ঘ. ব্যাংক হিসাব থাকার প্রয়োজন নেই

১৫. বৈদেশিক বাণিজ্য সেক্টর অনুযায়ী থাকলে বিনিময় হার-

i. ঋণ পায়

ii. বৃদ্ধি পায়

iii. ঋণ বা বৃদ্ধি পায় না

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ✓ খ. ii ও iii গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii

১৬. যে কার্ডের মাধ্যমে তহবিল স্থানান্তর এবং আমানত হিসাব  
হতে অর্থ উত্তোলন করা যায় তাকে বলা হয় —

ক. ডেবিট কার্ড খ. ক্রেডিট কার্ড ✓

গ. মান্টার কার্ড ঘ. VISA

১৭. নিচের কোনটি T.T এর পূর্ণরূপ?

ক. Transfer Teaching

খ. Travellers Transport ✓

গ. Telephonic Transfer

ঘ. Teachers Training

১৮. একটি চেকের বামে উপরিভাগে সূচী রেখা আড়াআড়ি টেনে  
মকদ্দানে কোনো ব্যক্তির নাম লিখা হলে তাকে বলা হয় —

ক. সাধারণ চেক খ. বিশেষভাবে সাধারণ চেক ✓

গ. সাধারণভাবে সাধারণ চেক ঘ. ব্যাংক চেক

১৯. বি.পি.এল একটি —

ক. চেকবিহীন সঞ্চয়ী হিসাব খ. চেকসহ সঞ্চয়ী হিসাব

গ. স্থায়ী হিসাব

ঘ. স্থায়ী হিসাব ✓

□ নিচের উদ্দেশ্যকণী পড়তে এবং ২০ — ২১ নং প্রশ্নের উত্তর লাতক  
হিসাব, জাহানারা কোম একজন পুঁজী। রূপসী ব্যাংক,  
মনোহরপুর শাখায় তাঁর একটি ব্যাংক হিসাব রয়েছে। নিম্নত  
৫/৬ বছরে তাঁর হিসাবে প্রায় সম্ভবতঃ টাকা জমা রয়েছে।  
এমতাবস্থায় তিনি জিজ্ঞাসা করেন, উক্ত অর্থ কোথায় রাখবেন?

২০. উদ্দেশ্যকণী বর্ণিত হিসাবটি কোন ধরনের?

ক. চলতি হিসাব

খ. স্থায়ী হিসাব

গ. DPS ✓

ঘ. সঞ্চয়ী হিসাব

২১. সম্ভবতঃ এক লাখ টাকা তিনি রাখতে পারেন —

i. স্থায়ী হিসাবে

ii. চলতি হিসাবে

iii. সঞ্চয়ী হিসাবে

নিচের কোনটি সঠিক?

ক. i ✓ খ. ii গ. iii ঘ. কোনটি নয়

২২. বাংলাদেশ রেজেলেশনের ব্যাংক লিমিটেড একটি —

ক. বাণিজ্যিক ব্যাংক

খ. বহুধরী ব্যাংক

গ. শিল্প ব্যাংক ✓

ঘ. আমদানি কল্যাণ ব্যাংক

২৩. নিচের কোনটি অ-তালিকাভুক্ত ব্যাংক?

ক. ওয়ান ব্যাংক লিমিটেড ✓ খ. হাবিব ব্যাংক লিমিটেড

গ. ওয়ারি ব্যাংক লিমিটেড

ঘ. প্রেসিডেন্সি ব্যাংক

লিমিটেড

২৪. নিচের কোনটি ঘটলে স্বাভাবিকভাবেই ব্যাংক হিসাব বন্ধ  
হয়ে যায়?

ক. ব্যাংক হিসাবে টাকার পরিমাণ কম থাকলে

খ. গ্রাহকের মৃত্যু হলে ✓

গ. বীমাদান গ্রাহক সেন্সেন্স না করলে

ঘ. জমার অতিরিক্ত অর্থ উত্তোলন করা হলে

২৫. ভারতীয় উপমহাদেশে সাংগঠনিকভাবে বীমার প্রচলন  
আরম্ভ হয়—

ক. ১৯৩৮ সালে ✓

খ. ১৯৭২ সালে

গ. ১৯৭২ সালে

ঘ. ১৯৭১ সালে

২৬. নিচের কোনটি বীমা চুক্তির বিশেষ উপস্থান?

ক. প্রত্যাব ও বীমাকর্তা

খ. বীমাপ্রাপ্য স্বার্থ ✓



- গ. চুক্তি সম্পাদন যোগ্যতা ঘ. খেচরা সার
২৭. নিম্নের কোনটি সম্পত্তি বীমা?
- ক. স্বাস্থ্য বীমা খ. বৌদ্ধ বীমা
- গ. নৌ বীমা ✓ ঘ. বেকারত্ব বীমা
২৮. অনুদত্ত বীমা নিম্নের কোন ধরনের বীমার অন্তর্ভুক্ত?
- ক. জীবন বীমা ✓ খ. সামাজিক বীমা
- গ. দায় বীমা ঘ. সম্পত্তি
- নিম্নের উদ্দীপকটি পড়ো এবং ২৯ – ৩০নং প্রশ্নের উত্তর সাজ।
- মি. জাহেদ তার ওলামে রক্ষিত পাঁচ লক্ষ টাকার মালমালের জন্যে বীমা চুক্তি সম্পাদন করলো। ওলামে অঙ্কন সেটা মালমাল পুড়ে গেলে বীমা কোম্পানি মি. জাহেদকে পাঁচ লক্ষ টাকা ক্ষতিপূরণ প্রদান করলো। কিন্তু জাহেদ দেখল যে ওলামে তার এক লক্ষ টাকার মালমাল অক্ষত অবস্থায় রয়ে গেছে।
২৯. উদ্দীপকে বর্ণিত বীমাটি কোন ধরনের বীমা চুক্তি ছিল?
- ক. অগ্নি বীমা ✓ খ. চৌবীমা
- গ. দুর্ঘটন বীমা ঘ. সম্পত্তি বীমা
৩০. ক্ষতিপূরণ পরিশোধের পর ওলামের ব্যবহৃত মালমাল বীমা কোম্পানির অধীনে চলে যাবে। নিম্নের কোন নীতি এক্ষেত্রে প্রযোজ্য?
- ক. নিরাপত্তা নীতি খ. ক্ষতিপূরণ নীতি
- গ. ব্রহ্ম সবিশেষ নীতি ঘ. স্থলভিত্তিকতার নীতি ✓
৩১. জীবন বীমা চুক্তির অপরিহার্য উপাদানের মধ্যে পড়ে —
- i. বীমায়োগ্য স্বার্থ ii. সবিশেষের সম্পর্ক
- iii. স্থলভিত্তিকত্ব
- নিম্নের কোনটি সঠিক?
- ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii
- নিম্নের উদ্দীপকটি পড়ো এবং ৩১ – ৩৩ নং প্রশ্নের উত্তর সাজ।
- মি. শাহেদ একজন এমজিও কর্মী। পেনশন হুবিলা না থাকায় তিনি একটি বৃত্তি বীমাপত্র সন্ধান করেছেন। যেখানে নির্দিষ্ট সময় পরে পেনশনের মতো টাকা পাওনা যাত্র। ছিমিয়ারও কম বিধায় তিনি খুবই সন্তুষ্ট।
৩২. মি. শাহেদ কোন ধরনের বৃত্তি বীমাপত্র সন্ধান করেছেন?
- ক. সাময়িক খ. বিলম্বিত গ. নির্দিষ্ট ঘ. অবসর ✓
৩৩. তাকে কম ছিমিয়ার দিতে হয়েছে। এর কারণ —
- i. এতে যুক্ত্য চুক্তি অন্তর্ভুক্ত থাকে না
- ii. এতে অমাকৃত অর্থই মূলত কেবল সেবা হয়
- iii. মি. শাহেদ বয়স বেতনে চাকুরি করেন

- নিম্নের কোনটি সঠিক?
- ক. i ও ii ✓ খ. ii ও iii গ. i ও iii ঘ. i, ii ও iii
৩৪. সর্বপ্রথম জীবন বীমা প্রতিষ্ঠান নিম্নের কোনটি?
- ক. Hand in Hand ✓ খ. Pelican
- গ. Amicable Society ঘ. Part Assurance Co. Ltd
- নিম্নের উদ্দীপকটি পড়ো এবং ৩৪ – ৩৬ নং প্রশ্নের উত্তর সাজ।
- মিনহাজে সন্তুদপত্র বিক্রি পণ্ডা রাখেন। যখন যখনই সন্তুদিক বড়ো মালমালের ব্যাপক ক্ষতিগ্রস্ত হয়। এমনভাবে তার এক বন্ধু তাকে নৌ বীমা করার পরামর্শ দেন।
৩৫. মিনহাজে তার বন্ধু কেন নৌ বীমা করার জন্যে পরামর্শ দিলেন?
- ক. মূল্যের বৃদ্ধির জন্যে
- খ. ক্ষতি মুক্তকর করার জন্যে ✓
- গ. নির্বিঘ্নে ব্যবসার পরিচালনা করার জন্যে
- ঘ. ক্ষতিপূরণের জন্যে
৩৬. পুনর্বীমা কোন শ্রেণির বীমা?
- ক. জীবন বীমা খ. সম্পত্তি বীমা ✓
- গ. স্বচ্ছমতা বীমা ঘ. সামাজিক বীমা
৩৭. বৈধ বীমার ক্ষেত্রে থাকে —
- i. একাধিক বীমাকারী
- ii. একজন বীমাকারী
- iii. একাধিক সম্পত্তি
- নিম্নের কোনটি সঠিক?
- ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii
৩৮. ডাক জীবন বীমার সর্বোচ্চ কত বয়সের জন্যে বীমা করা যায়?
- ক. ২ ঘ. ৩ গ. ৪ ঘ. ৫ ✓
৩৯. চিহ্নিত বীমার ক্ষেত্রে সম্পদ অন্তর্ভুক্ত থাকে, তাকে বলে—
- i. প্রকৃতির বাধ ii. চিহ্নিত খান্য সার
- iii. যন্ত্রপাতি ও যন্ত্রাংশ
- নিম্নের কোনটি সঠিক?
- ক. i ও ii ✓ খ. i ও iii গ. ii ও iii ঘ. i, ii ও iii
৪০. গাড়ী বীমাপত্র অনুযায়ী বীমাকারী নির্ণয়ের সূত্র কোনটি?
- ক.  $\frac{\text{দুর্ঘটনাকালে সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য}}{\text{বীমাকৃত অংশ}} \times \text{ক্ষতি}$
- খ.  $\frac{\text{বীমাকৃত অংশ}}{\text{ক্ষতির পরিমাণ}}$
- গ.  $\frac{\text{দুর্ঘটনাকালে সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য}}{\text{ক্ষতির পরিমাণ}} \times \text{বীমাকৃত অংশ}$
- ঘ.  $\frac{\text{বীমাকৃত অংশ}}{\text{বীমাকৃত মূল্য}} \times \text{দুর্ঘটনাকালে সম্পত্তির প্রকৃত মূল্য}$

সেট : খ  
এইচএসসি পরীক্ষা ২০১৩  
বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ ২য় পত্র (সুজনশীল)  
বিষয় কোড : ২৩০  
সময় : ২ ঘণ্টা ১০ মিনিট; পূর্ণমান ৬০

১. জ্ঞানব আকজাল ও তাব দুই বস্তু ইস্ট ব্যাংকের মালিক । ব্যাংকটি একটিবার কর্মালয়ের মাধ্যমে ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করছে । ব্যাংকটিকে কেন্দ্রীয় ব্যাংকে বিবিধ রিজার্ভ সংরক্ষণ করতে হয় না । ইদানিং অন্যান্য ব্যাংকের সাথে ব্যাংকটির আন্তরব্যাব্যক্তি লেনদেন বেড়ে গেছে । এসব লেনদেন নিস্পত্তির জন্য ব্যাংকটি সবালবি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের নিমালদব সুবিধা নেওয়ার সিদ্ধান্ত নিয়েছে ।

ক. ব্যাংকিং কী?

খ. মিশ্র ব্যাংক বলতে কী বোঝায়?

গ. গঠন কর্মঠমে অনুযায়ী উদীপকের ব্যাংকটি কেন ধরনের ব্যাংক? ব্যাখ্যা কর ।

ঘ. নিকাশদর সুবিধা নেওয়ার জন্য ইস্ট ব্যাংকের কর্মীয় দুপারিশ কর ।

২. বাংলাদেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক মুদ্রা বাজারে ঋণ প্রবাহ নিয়ন্ত্রণ করতে চায় । তাই ব্যাংকটি শেয়ার বাজার থেকে পূর্বের তুলনায় অধিক পরিমাণে রেলকর্মির বস্ত ও বিকির্জিত্রি ক্রয় করার সিদ্ধান্ত নেয় ।

ক. বিবিধ রিজার্ভ কী?

খ. কেন্দ্রীয় ব্যাংককে ঋণ দানের শেষ আশ্রয়স্থল বলা হয় কেন?

গ. উদীপকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের কেন সংঘাতক পদ্ধতি গ্রহণ করেছে? ব্যাখ্যা কর ।

ঘ. ঋণ প্রবাহে কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সিদ্ধান্তের প্রভাব উদীপকের আলোকে বিশ্লেষণ কর ।

৩. সম্প্রতি মেঘনা ব্যাংক সকল শাখায় একটি নির্দেশনা জারি করে । নির্দেশনা অনুযায়ী মজুরকৃত ঋণের অর্থ নগদে না নিয়ে ঋণগ্রহীতার 'আমানত হিসাবে'-এ স্থানান্তর করতে হবে । মেঘনা ব্যাংকের পূর্ববিল শাখা উদ্বিগ্নিত নির্দেশনা মেলে চলে । তবে পূর্ববিল শাখা অধিকারশ ঋণগ্রহীতার নিকট হতে প্রাপ্ত ঋণের অর্থ আদায় করতে পারছে না ।

ক. মুদ্রার বিনিময় হার কী?

খ. বাণিজ্যিক ব্যাংক কীভাবে বিনিময়ের মাধ্যমে সৃষ্টি করে?

গ. মেঘনা ব্যাংক কর্তৃক সম্প্রতি জারিকৃত নির্দেশনার ফলে কোন ধরনের আমনত সৃষ্টি হবে? ব্যাখ্যা কর ।

ঘ. পূর্ববিল শাখার কর্মঠমে বাণিজ্যিক ব্যাংকের কোন মূলনীতি লঙ্ঘিত হয়েছে ।

৪. জ্ঞানব জামাল তার পাণ্ডানাদব সালারকে ০৪/০১/২০১২ তারিখে একটি চেক ইস্যু করে । চেকের বার কোনায় দুটি সমান্তরাল রেখা টেনে দেন । সালারকে চিকিৎসার জন্য বিদেশ যোতে হয় । তাই জামালের নিকট হতে প্রাপ্ত চেকটি টাকা উত্তোলনের জন্য ০৪/০৭/২০১২ তারিখে ব্যাংকে উপস্থাপন করেন । ব্যাংক চেকটি প্রত্যাহান করে ।

ক. চেকের আসেটা কে?

খ. চেকের হস্তান্তর বলতে কী বোঝায়?

গ. উদীপকের চেকটি কেন প্রকারের দাপকটি চেক? ব্যাখ্যা কর ।

ঘ. উদীপকের আলোকে ব্যাংক কর্তৃক চেক প্রত্যাহানের মধ্যার্থতা মূল্যায়ন কর ।

৫. পদ্মা ব্যাংক পূর্ববস্ত্র বন্ধকের আওতার জ্ঞানব সজলকে ১৫ কংসরের জন্য ঋণ মঞ্জুর করে । শর্ত অনুযায়ী জ্ঞানব সজলের সেজি সার্টিফিকেট বন্ধক হিলাবে ব্যাংকের মথলে আছে । নিয়মিত কিত্তি পরিপেয়ে জ্ঞানব সজল অপারূপ হন । ব্যাংক সেজি সার্টিফিকেট বিক্রির জন্য আদালতের অনুমতি প্রার্থনা করে । আদালত সজলের পূর্ববস্ত্র বন্ধকটির পরন বিবেচনা করে ব্যাংকের আবেদন বাতিল করে ।

ক. ব্যাংক ড্রাফট কী?

৪. কালের বিপরীতে ব্যাংক যেমন আত্মানত গ্রহণ করে?

গ. মেয়াদে অস্তিত্বে জন্মের সম্ভাব্যতা ঋণটি কোম দরদে ব্যাখ্যা করা।

ঘ. উদ্ভীপনের কক্ষটি কোন শব্দের পূর্বস্বরূপটি হওয়ায় ব্যাক লেজি পার্টিফরমেট বিক্রি করতে পারে না? দুটি মাও।

৩. ও বৎসব পূর্ণ হওয়ায় তুলি ভুলে অর্তি হয়েছে। তুলির বাবা তুলি'ব পাড়াগমার অভিযাৎ বায় নির্বাহের জন্য একটি বিমা করার সিদ্ধান্ত নেন। বিমাচুক্তি সম্পাদনের সময় তুলি'ব বাবা তুলিকে চুক্তির গম্ভীরবাক্যী পঞ্চ হিসাবে অন্তর্ভুক্ত করতে চান। বিমা কোম্পানী তা গম্ভীরাধান করে। তাই তুলির বাবা প্রস্তাবকারী হিসাবে চুক্তি সম্পাদন করেন।

যা, বৈধ প্রতিদান কী?

৩. শস্যবিদ্যা বলতে কী বোঝায়?

୩. ଉତ୍ତମୀନଦେବର ବିଗ୍ରାହଟି ଫେରୀନ ଧରାଘର ଗୌରବ ବିଧି ବ୍ୟାପକୀ କର ।

১১. বিমানযুক্তির কোন উপাঙ্গান বিবানার বিমান কোম্পানী তুলিকে প্রান্ধাবাবরী লক হিসাবে অন্তর্ভুক্ত করেনি? যুক্তি দাও।

৭. জন্মের সাপ্তাহাল একটি জীবন বিমা চুক্তি করেছেন। চুক্তিতে তিনি তার স্ত্রীকে মরোনয়ন দেন। তাছাড়া চুক্তির শর্তমতে সাপ্তাহালকে মৃত্যুর পূর্ব পর্যন্ত নিষিদ্ধ হারে প্রিমিয়াম দিতে হবে। ৫ বছর নিয়মিত কিস্তি প্রদানের পর সাপ্তাহাল মারা যান। মৃত্যুর পর তার স্ত্রী এবং সাবালক ছেলে সাবার পুত্রকভাবে বিমা কোম্পানীর নিকট বিমা দাবী করে। বিমা কোম্পানি সাবারের দাবী প্রত্যাখ্যান করে এবং স্ত্রীকে বিমা দাবী পরিশোধ করে দেয়।

क. सीमा समी?

५. महाशिवरात्रि वगैरे की सुझाव

୩. ଓଡ଼ିଶୀମଢ଼କର ବିମାଣଟି ଟ୍ରେନର ଧରଣର ଡିଜିଟାଲ ବିମା ଗଢ଼ାଏ ।

৭. বিমান কোম্পানি কর্তৃক সাধারণের বিমান মাঝী প্রত্যাখ্যানের বৈশিষ্ট্যতা মূল্যায়ন কর।

৮. 'আলম আহাজ কোম্পানির' এটি আহাজ আছে। তারা সবগুলো আহাজকে একটি বিমার আওতায় রেখে 'অজান্তা বিমা কোম্পানী'র সাথে ৫ বছরের জন্য একটি চুক্তি করে। চুক্তি অনুযায়ী আহাজ কোম্পানী প্রতিটি আহাজ যাত্রার সময় বিমা কোম্পানীকে অবহিত করবে। সম্প্রতি একটি আহাজ যাত্রার সময় বিমা কোম্পানীকে অবহিত করবে। সম্প্রতি একটি আহাজ যাত্রাপথে অসুস্থ হয়ে পড়ে। তলকে প্রমাণিত হয়, যাত্রার সময়ই আহাজটির লম্বুতে চলাচলের যোগ্যতা ছিলনা। আহাজ কোম্পানী বিমা দাবী উপস্থাপন করে। বিমা কোম্পানী দাবী প্রত্যাখ্যান করে।

क. ध्वनिशास्त्र की?

৬. খীমা চুক্তিকে কেন্দ্র করে গুরুত্বপূর্ণ চুক্তি বলা হয়?

গ. আলম জাহাজ কোম্পানীর বিমানটি কোন ধরনের নৌবিমানের ব্যাখ্যা কর।

১. অব্যক্ত শর্তের আলোকে বিমা কোম্পানীর দাবী প্রত্যাহারের বিষয়টি মল্যায়ন কর।

৯. মি. বাহুল একটি অর্থবীয়ার জন্য "সানসাইন" এবং "গাউনইস্ট" নামক দুটি বিরা কোম্পানীর সাথে অগ্রিম বিক্রি করে। একটি দুইবার বাহুলের অর্থবীয়ার ১ লক্ষ টাকার সম্পত্তি অর্জিত হয়। চুক্তিমাতে উক্ত কোম্পানী যৌথভাবে জন্ম বাহুলকে সন্ধান করে মেটি ১ লক্ষ টাকার অর্থগ্রহণ দেয়। পরবর্তী সময়ে অর্জিত সম্পত্তি জন্ম বাহুল ২০ হাজার টাকার বিক্রি করে দেয়। সাধারণ পদ্ধতি উক্ত কোম্পানী এই বিক্রয় মূল্যের উপর দাবী উপস্থাপন করে।

क. अधिपति केवलिक कोक को?

५. प्राग्निविद्या ब्रह्मरूप की सूचनाएँ?

গ. বীমাচুক্তির কোন নীতির অঙ্গাঙ্গী উল্লিখিত বিমা কোম্পানি বাতলাকে স্বত্বপূর্ণ প্রদান করে? ব্যাখ্যা কর।

৪. অক্সিজেন সমৃদ্ধিত বিক্রয় মাল্যের উপর উচ্চ কোম্পানীর সারীর বৌদ্ধিকতা প্রকাশিত হয়।

**নমুনা উত্তর**  
**এইচএসসি পরীক্ষা ২০১৩**  
**বিষয়: ব্যবসায় নীতি ও প্রয়োগ ২য় পত্র (সুজনশীল)**  
**বিষয় কোড : ২৩০**  
**সময় : ২ ঘণ্টা ১০ মিনিট; পূর্ণমান ৬০**

**উত্তরপত্র মূল্যায়ন বিবেচ্য বিষয়সমূহ:**

- প্রতিটি প্রশ্নের একটি নমুনা উত্তর দেওয়া আছে। পরীক্ষার্থীর উত্তর হুবহু নমুনা উত্তরের মত চাপরা প্রত্যাশিত হয়। পরীক্ষার্থীর উত্তর নমুনা উত্তরের চেয়ে ভাল, সমমানের বা খারাপ হতে পারে।
- প্রদত্ত নমুনা উত্তরের বিকল্প কোনো সঠিক উত্তরও থাকতে পারে। উত্তরপত্র মূল্যায়নকরীকে পরীক্ষার্থীর সঠিক বিকল্প উত্তর বিবেচনায় এনে নম্বর প্রদান করতে হবে।
- উক্ত লেখার ক্ষেত্রে পরীক্ষার্থী শব্দচয়ন, বাকগঠন ও উপস্থাপন কৌশল নমুনা উত্তর থেকে ভিন্ন হওয়ার স্বাভাবিক।
- দক্ষতা ত্তরের (জ্ঞান, অনুশািন, প্রয়োগ ও উচ্চতর দক্ষতা) উপর ভিত্তি করে নম্বর প্রদান করতে হবে। পরীক্ষার্থী প্রত্যাশিত দক্ষতা ত্তর অনুযায়ী লিখতে পারলে ঐ দক্ষতা ত্তরের জন্য কার্যকৃত পূর্ণ নম্বর পাবে। সেক্ষেত্রে  $\frac{1}{2}$  (অর্ধেক) নম্বর দেওয়া যাবে না।

১.ক	জ্ঞান	যাংক যে সকল কার্য সম্পাদন করে তার সমষ্টিই হলো ব্যাংকিং। ব্যাংক সাধারণত গ্রাহকের অর্থ সংরক্ষণ, পরিশোধ, স্থানান্তর, ঋণদান ও অন্যান্য গ্রাহক সেবামূলক কাজ সম্পাদন করে থাকে।
খ.	অনুশািন	যে ব্যাংক একই সাথে বাণিজ্যিক ও বিশেষায়িত ব্যাংকিং কার্যাবলী সম্পাদন করে তাকে মিশ্র ব্যাংক বলে। বাণিজ্যিক কার্যাবলী বলতে ব্যবসায় বানীজ্যের অঙ্কিত গ্রাহকদের অন্য ব্যাংকিং কার্যাবলী বুঝায় অন্যভাবে ব্যাংক একটি বিশেষ াংককে সহায়তা করার জন্য হতে পারে। যেমন: কৃষি াংককে সহায়তা করার জন্য গঠিত হতে পারে।
	জ্ঞান	যে ব্যাংক একই সাথে বাণিজ্যিক ও বিশেষায়িত ব্যাংকিং কার্যাবলী সম্পাদন করে তাকে মিশ্র ব্যাংক বলে।
গ.	প্রয়োগ	গঠন কঠামো অনুযায়ী উদীপকের ব্যাংকটি একক ব্যাংক। যে ব্যাংক একটি মাত্র অফিসের মাধ্যমে তার সকল ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে তাকে একক ব্যাংক বলে। এ ব্যাংকের কোথাও কোন শাখা থাকে না। উদীপকের ইস্ট ব্যাংকের একটি মাত্র কার্যালয়। এই কার্যালয় থেকে ব্যাংকটি তাদের যাবতীয় ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে। তাদের অন্য কোথাও কোন শাখা নেই। তাই ইস্ট ব্যাংকটি একটি একক ব্যাংক।
	অনুশািন	গঠন কঠামো অনুযায়ী উদীপকের ব্যাংকটি একক ব্যাংক। যে ব্যাংক একটি মাত্র অফিসের মাধ্যমে তার সকল ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনা করে তাকে একক ব্যাংক বলে। এ ব্যাংকের কোথাও কোন শাখা থাকে না।
	জ্ঞান	গঠন কঠামো অনুযায়ী উদীপকের ব্যাংকটি একক ব্যাংক।

খ.	উন্নয়ন সম্পত্তা	নিকাশ পর সুবিধা পাওয়ার জন্য ইস্ট ব্যাংকে তালিকাভুক্ত ব্যাংক হতে হবে। একটি দেশের যে সকল ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সংরক্ষিত তালিকার অন্তর্ভুক্ত হয়ে ব্যাবিক কার্যক্রম পরিচালনা করে সে সকল ব্যাংকই হলো তালিকাভুক্ত ব্যাংক। উদ্বীণকের ইস্ট ব্যাংকটি একটি অ-তালিকাভুক্ত ব্যাংক। তারা কেন্দ্রীয় ব্যাংকে বিবিধক্স রিজার্ভ সংরক্ষণ করে না। এজন্য তারা নিকাশ পর সুবিধা পায় না। তাই ইস্ট ব্যাংক নিকাশ পর সুবিধা পোকে লইলে তাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংকে তালিকাভুক্ত হতে হবে।
গ্রন্থোপ		নিকাশ পর সুবিধা পাওয়ার জন্য ইস্ট ব্যাংককে তালিকাভুক্ত হতে হবে। একটি দেশের যে সকল ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সংরক্ষিত তালিকার অন্তর্ভুক্ত হয়ে ব্যাবিক কার্যক্রম পরিচালনা করে সে সকল ব্যাংকই হলো তালিকাভুক্ত ব্যাংক। উদ্বীণকের ইস্ট ব্যাংকটি একটি অ-তালিকাভুক্ত ব্যাংক। তারা কেন্দ্রীয় ব্যাংকে বিবিধক্স রিজার্ভ সংরক্ষণ করে না। এজন্য তারা নিকাশ পর সুবিধা পায় না। তাই ইস্ট ব্যাংক নিকাশ পর সুবিধা পোকে লইলে তাকে কেন্দ্রীয় ব্যাংকে তালিকাভুক্ত হতে হবে।
অনুধাক		নিকাশ পর সুবিধা পাওয়ার জন্য ইস্ট ব্যাংককে তালিকাভুক্ত ব্যাংক হতে হবে। একটি দেশের যে সকল ব্যাংক কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সংরক্ষিত তালিকার অন্তর্ভুক্ত হয়ে ব্যাবিক কার্যক্রম পরিচালনা করে সে সকল ব্যাংকই হলো তালিকাভুক্ত ব্যাংক।
জ্ঞান		নিকাশ পর সুবিধা পাওয়ার জন্য ইস্ট ব্যাংককে তালিকাভুক্ত ব্যাংক হতে হবে। অর্থাৎ কেন্দ্রীয় ব্যাংকে রক্ষিত তালিকার অন্তর্ভুক্ত হতে হবে। অর্থাৎ কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সদস্য হতে হবে।
২. ক	জ্ঞান	তালিকাভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোকে এর আশ্রয়দেব যে অংশ কেন্দ্রীয় ব্যাংকে নগদে বা তরল সম্পদ আকারে বাধ্যতামূলকভাবে জমা রাখতে হয় তাকে বিবিধক্স রিজার্ভ বলে।
খ.	অনুধাক	একটি দেশের তালিকাভুক্ত ব্যাংক ও সরকার যখন অন্য কোনো খেত থেকে গ্রন্থোজর্নীয় ঋণ সুবিধা পায় না তখন কেন্দ্রীয় ব্যাংকই ঋণের শেষ আশ্রয়স্থল হিসেবে ঋণ সুবিধা প্রদান করে বলে কেন্দ্রীয় ব্যাংককে ঋণদাতার শেষ আশ্রয়স্থল বলা হয়। কেন্দ্রীয় ব্যাংক সরকারের ব্যাংকের হিসাবে এক বাণিজ্যিক ব্যাংকে অধিষ্ঠাবক বলে ঋণ দাতার শেষ আশ্রয়স্থল হিসেবে কাজ করে।
জ্ঞান		একটি দেশের তালিকাভুক্ত ব্যাংক ও সরকার যখন অন্য কোনো খেত থেকে গ্রন্থোজর্নীয় ঋণ সুবিধা পায় না তখন কেন্দ্রীয় ব্যাংককেই ঋণের শেষ আশ্রয়স্থল হিসাবে ঋণ সুবিধা প্রদান করে বলে কেন্দ্রীয় ব্যাংককে ঋণদাতার শেষ আশ্রয়স্থল বলা হয়।
প.	গ্রন্থোপ	কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের জন্য খোলা বাজার নীতি পদ্ধতি গ্রহণ করে। কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক খোলা বাজারে বন্ড, সিকিউরিটি, বিল, ঋণপত্র ইত্যাদি ক্রয়-বিক্রয়ের মাধ্যমে ঋণ নিয়ন্ত্রণ করাকে খোলা বাজার নীতি বলে। এর মাধ্যমে বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের ঋণদান সামর্থ্য হ্রাস বৃদ্ধি করা হয়। বাংলাদেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক দেশের মুদ্রা বাজার নিয়ন্ত্রণ করতে চায়। শেয়ার বাজারে বন্ড, সিকিউরিটি, বিল ঋণপত্র ইত্যাদি ক্রয়-বিক্রয়ের মাধ্যমে ঋণ নিয়ন্ত্রণ করা হয়। তাই বাংলাদেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক দেশের মুদ্রা বাজার নিয়ন্ত্রণের জন্য খোলা বাজার নীতি অনুসরণ করে।
অনুধাক		কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের জন্য খোলা বাজার নীতি/পদ্ধতি গ্রহণ করে। কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক খোলা বাজারে বন্ড, সিকিউরিটি, বিল, ঋণপত্র ইত্যাদি ক্রয়-বিক্রয়ের মাধ্যমে ঋণ নিয়ন্ত্রণ করাকে খোলা বাজার নীতি বলে। এর মাধ্যমে বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের ঋণদান সামর্থ্য হ্রাস-বৃদ্ধি করা হয়।
জ্ঞান		কেন্দ্রীয় ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের জন্য খোলা বাজারে নীতি/পদ্ধতি গ্রহণ করেছে।

খ.	উন্নয়ন সম্পত্তা	কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক শেয়ার বাজার থেকে বেসরকারি বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্রের ফলে মুদ্রা বাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি পাবে। কারণ কেন্দ্রীয় ব্যাংক শেয়ার বাজার থেকে বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্র করলে বাজারে অর্থ সরবরাহ বৃদ্ধি পাবে। ফলে বাণিজ্যিক ব্যাংকের ঋণ প্রদান সামর্থ্য বাড়বে যা মুদ্রাবাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি করবে। উদ্বীপকে বাংলাদেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক মুদ্রা বাজারের ঋণ প্রবাহ নিয়ন্ত্রণ করার জন্য শেয়ার বাজার থেকে বেসরকারি বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্র করে। এর এর ফলে দেশের বাণিজ্যিক ব্যাংকের তহবিলে নগদ অর্থ বেড়ে যায় এবং তারা জনগণকে বেশি পরিমাণ ঋণ দিতে পারে। তাই দেখা যায় কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সিদ্ধান্তে দেশে ঋণ প্রবাহ বেড়ে যায়। কেন্দ্রীয় ব্যাংক দেশের বাজার, বন্ড ও সিকিউরিটিজ বিক্রি করলে টিক এর বিপরীত অবস্থা ঘটবে। অর্থাৎ তখন মুদ্রা বাজারে ঋণ প্রবাহ কমে যাবে। তাই বলা যায়- এই পদ্ধতিতে কেন্দ্রীয় ব্যাংক মুদ্রা বাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি ও ক্রাস সিদ্ধান্তে ঋণের পরিমাণ।
	প্রয়োগ	কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক শেয়ার বাজার থেকে বেসরকারি বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্রের ফলে মুদ্রা বাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি পাবে। কারণ কেন্দ্রীয় ব্যাংক শেয়ার বাজার থেকে বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্র করলে বাজারে অর্থ সরবরাহ বৃদ্ধি পাবে। ফলে বাণিজ্যিক ব্যাংকের ঋণ প্রদান সামর্থ্য বাড়বে। যা মুদ্রাবাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি করবে। উদ্বীপকে বাংলাদেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক মুদ্রা বাজারের ঋণ প্রবাহ নিয়ন্ত্রণ করার জন্য শেয়ার বাজার থেকে বেসরকারি বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্র করে। এর ফলে দেশের বাণিজ্যিক ব্যাংকের তহবিলে নগদ অর্থ বেড়ে যায় এবং তারা জনগণকে বেশি পরিমাণ ঋণ দিতে পারে। তাই দেখা যায় কেন্দ্রীয় ব্যাংকের সিদ্ধান্তে দেশে ঋণ প্রবাহ বেড়ে যায়।
	অনুধাক	কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক শেয়ার বাজার থেকে বেসরকারি বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্রের ফলে মুদ্রা বাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি পাবে। কারণ কেন্দ্রীয় ব্যাংক শেয়ার বাজার থেকে বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্র করলে বাজারে অর্থ সরবরাহ বৃদ্ধি পাবে। ফলে বাণিজ্যিক ব্যাংকের ঋণ প্রদান সামর্থ্য বাড়বে যা মুদ্রাবাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি করবে।
	জ্ঞান	কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক শেয়ার বাজার থেকে বেসরকারি বন্ড ও সিকিউরিটিজ কেন্দ্রের ফলে মুদ্রা বাজারে ঋণ প্রবাহ বৃদ্ধি পাবে।
৩.ক	জ্ঞান	কোন একটি দেশের মুদ্রার যত সংখ্যক একক দ্বারা অন্য একটি দেশের যত সংখ্যক একক বিনিময় করা যায় তাকে মুদ্রার বিনিময় হার বলা হয়।
খ.	অনুধাক	বাণিজ্যিক ব্যাংক চেক, ড্রাকট, পেন-অর্ডার, ছুটি, বিনিময় বিল, প্রত্যয়ন চেক কার্ড ইত্যাদি প্রচলন করে বিনিময়ের মাধ্যম সৃষ্টি করতে পারে। বর্ণিত দলিলগুলো অর্থ না হয়েও অর্থের মত বিনিময়ের মাধ্যম হিসেবে অনেক ক্ষেত্রে ব্যবহৃত হয়। তাই বাণিজ্যিক ব্যাংক এ দলিলগুলো দিয়ে বিনিময়ের মাধ্যম সৃষ্টি করে।
	জ্ঞান	বাণিজ্যিক ব্যাংক চেক, ড্রাকট, পেন-অর্ডার, ছুটি, বিনিময় বিল, প্রত্যয়ন চেক কার্ড ইত্যাদি প্রচলন করে বিনিময়ের মাধ্যম সৃষ্টি করতে পারে।
গ.	প্রয়োগ	মেম্বা ব্যাংকের জারিকৃত নির্দেশনায় ঋণ আমানত সৃষ্টি হয়। বাণিজ্যিক ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহককে নগদ ঋণ না দিয়ে ঋণ গ্রহীতার আমানত হিসাবে মুদ্রাকৃত ঋণ স্থানান্তর করে উক্ত আমানত থেকে নতুন ঋণের সৃষ্টি করাকে বাণিজ্যিক ব্যাংকের “ঋণ আমানত” সৃষ্টি বলে। উদ্বীপকে মেম্বা ব্যাংক গ্রাহককে মুদ্রাকৃত ঋণ নগদে না দিয়ে ঋণ গ্রহীতার আমানত হিসাবে স্থানান্তর করতে বলে। এতে ব্যাংক নির্দিষ্ট হারে তারল্য পরিবর্তন সংরক্ষণ করতে পারবে। তাই বলা যায় মেম্বা

		ব্যাংকের অধিকৃত নির্দেশনার “ঋণ আমানত” সৃষ্টি হয়েছে।
	অনুধাক	মেঘনা ব্যাংকের অধিকৃত নির্দেশনার ঋণ আমানত সৃষ্টি হয়। বাণিজ্যিক ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহককে নগদ ঋণ না দিয়ে ঋণ গ্রহীতার আমানত হিসাবে মঞ্জুরকৃত ঋণ দুসান্তর করে উক্ত আমানত থেকে নতুন ঋণের সৃষ্টি করাকে বাণিজ্যিক ব্যাংকের “ঋণ আমানত” সৃষ্টি বলে।
	জ্ঞান	মেঘনা ব্যাংকের অধিকৃত নির্দেশনার ঋণ আমানত সৃষ্টি হয়।
ঘ.	উচ্চতর দক্ষতা	পূবাইল শাখার কর্মকর্তা- বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতি লঙ্ঘিত হয়েছে। গ্রাহককে যে ঋণ মঞ্জুর করা হয় সে ঋণ ঠিকমত ফেরত পাওয়া যাবে কিনা তা সতর্কতার সাথে বিবেচনা করা বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতির অন্তর্ভুক্ত। উদ্দীপকে মেঘনা ব্যাংকের পূবাইল শাখা গ্রাহককে মঞ্জুরকৃত ঋণ সন্তোষজনকভাবে আদায় করতে পারছে না। কারণ তারা বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতি ঋণ মঞ্জুরের সময় সতর্কতার সাথে বিবেচনা করে নাই। নিরাপত্তার নীতি বিবেচনা করা হওয়া গ্রাহকদের নিকট থেকে ঠিকমত ঋণ ফেরত পাওয়া যেত। নিরাপত্তার নীতিতেই এ কথা বলা আছে যে গ্রাহক ঋণের টাকা ফেরত দিতে পারবে কিনা বা তার ব্যবসায়ের অবস্থা ভাল কিনা তা বিবেচনা করতে হবে।
	গ্রহণ	পূবাইল শাখার কর্মকর্তা- বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতি লঙ্ঘিত হয়েছে। গ্রাহককে যে ঋণ মঞ্জুর করা হয় সে ঋণ ঠিকমত ফেরত পাওয়া যাবে কিনা তা সতর্কতার সাথে বিবেচনা করা বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতির অন্তর্ভুক্ত। উদ্দীপকে মেঘনা ব্যাংকের পূবাইল শাখা গ্রাহককে মঞ্জুরকৃত ঋণ সন্তোষজনকভাবে আদায় করতে পারছে না। কারণ তারা বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতি ঋণ মঞ্জুরের সময় সতর্কতার সাথে বিবেচনা করে নাই।
	অনুধাক	পূবাইল শাখার কর্মকর্তা- বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতি লঙ্ঘিত হয়েছে। গ্রাহককে যে ঋণ মঞ্জুর করা হয় সে ঋণ ঠিকমত ফেরত পাওয়া যাবে কিনা তা সতর্কতার সাথে বিবেচনা করা বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতির অন্তর্ভুক্ত।
	জ্ঞান	ইসলামপুর শাখার কর্মকর্তা- বাণিজ্যিক ব্যাংকের নিরাপত্তার নীতি লঙ্ঘিত হয়েছে। অথবা, “ঋণসদ নীতি” ও সঠিক উত্তর হতে পারে।
ঙ.	জ্ঞান	যে ব্যক্তি চেকে শাকর গ্রন্থের মাধ্যমে নিজেকে বা কোন ব্যক্তিকে অর্থ গ্রন্থের শর্তাঙ্গ নির্দেশ গ্রহণ করে তাকে চেকের আদেশী বলে।
খ.	অনুধাক	চেকের ধারক যদি নির্দিষ্ট নিয়ম মেনে চেকটি অন্য পক্ষকে অর্পণ করে তবে তাকে চেকের হস্তান্তর বলা হয়। এটি অসেকটা নগদ অর্থের মত হস্তান্তর হতে পারে। চেক অর্পণ বা পূর্ত্যকনের মাধ্যমে হস্তান্তর করা হয়।
	জ্ঞান	চেকের ধারক যদি নির্দিষ্ট নিয়ম মেনে চেকটি অন্য পক্ষকে অর্পণ করে তবে তাকে চেকের হস্তান্তর বলা হয়।
প.	গ্রহণ	উদ্দীপকে উল্লিখিত চেকটি সাধারণভাবে দাগকটি চেক। কেননা চেকের সমান্তরাল রেখার মধ্যে কোন কিছু লেখা হয় নাই। যদি কোন দাগকটি চেকে দাগের মাধ্যমে ব্যাংক শব্দের উল্লেখ না থাকে বা কোন কিছু লেখা না থাকে তবে তাকে সাধারণভাবে দাগকটি চেক বলে। উদ্দীপকে উল্লিখিত জ্ঞান আমাল কর্তৃক ইস্যুকৃত দাগকটি চেকের দুই দাগের মাঝে ব্যাংক শব্দের উল্লেখ নাই বা অন্য কিছু লেখা নাই। তাই বলা যায় আমাল কর্তৃক ইস্যুকৃত সাধারণের অনুকূলের চেকটি এবকটি সাধারণভাবে দাগকটি চেক।
	অনুধাক	উদ্দীপকে উল্লিখিত চেকটি সাধারণভাবে দাগকটি চেক। কেননা চেকের সমান্তরাল রেখার মধ্যে

		কোন কিছু লেখা না থাকে তবে তাকে সাধারণভাবে দাখলটি চেক বলে। উদ্ভীর্ণকে উদ্ভীর্ণিত জলাব জামান কর্তৃক ইস্যুকৃত দাখলটি চেকের সুই গানের মাঝে থাকে শব্দের উদ্ভেদ নাই বা অন্য কিছু লেখা নাই। তাই বলা যায় জামান কর্তৃক ইস্যুকৃত সালামের অন্তর্ভুক্তের চেকটি একটি সাধারণভাবে দাখলটি চেক।
	জান	উদ্ভীর্ণকে উদ্ভীর্ণিত চেকটি সাধারণভাবে দাখলটি চেক।
ঘ.	উদ্ভীর্ণিত দাখল	বাসি চেকের কারণে জলাব সালামের ব্যাংক চেকটি প্রত্যাহার করে। প্রথম তারিখের পর থেকে চেক জামানার আইনানুগ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে চেক জামানো না হলে উক্ত চেককে বাসি চেক বলে। আমাদের দেশে এই মেয়াদ ইস্যু তারিখ থেকে হয় মাস। এ সময়ের পরের কোন চেকের অর্থ ব্যাংক প্রদান করে না। উদ্ভীর্ণকে জলাব সালামের চেকটি ইস্যুর পর থেকে হয় মাসের বেশি সময় অতিবাহিত হওয়ায় ব্যাংক চেকটি প্রত্যাহার করে। বাসি চেকটি প্রত্যাহার না করে চেকের টার্ম পরিপূর্ণ করা হলে ব্যাংক আইন লঙ্ঘিত হতো। তাই ব্যাংক উদ্ভীর্ণকে উদ্ভীর্ণিত বাসি চেকটি প্রত্যাহার করে ফরাসি কাজই করেছে।
	প্রয়োগ	বাসি চেকের কারণে জলাব সালামের ব্যাংক চেকটি প্রত্যাহার করে। প্রথম তারিখের পর থেকে চেক জামানার আইনানুগ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে চেক জামানো না হলে উক্ত চেককে বাসি চেক বলে। আমাদের দেশে এই মেয়াদ ইস্যু তারিখ থেকে হয় মাস। এ সময়ের পরের কোন চেকের অর্থ ব্যাংক প্রদান করে না। উদ্ভীর্ণকে জলাব সালামের চেকটি ইস্যুর পর থেকে হয় মাসের বেশি সময় অতিবাহিত হওয়ায় ব্যাংক চেকটি প্রত্যাহার করে।
	অনুধাক	বাসি চেকের কারণে জলাব সালামের ব্যাংক চেকটি প্রত্যাহার করে। প্রথম তারিখের পর থেকে চেক জামানার আইনানুগ নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে চেক জামানো না হলে উক্ত চেককে বাসি চেক বলে। আমাদের দেশে এই মেয়াদ ইস্যু তারিখ থেকে হয় মাস।
	জান	বাসি চেকের কারণে জলাব সালামের ব্যাংক চেকটি প্রত্যাহার করে।
৫.ক	জান	ব্যাংক ড্রাফট হচ্ছে বাণিজ্যিক ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত বাণিজ্যিক দলিল। এটি একটি বিনিময়ের মাধ্যম। ড্রাফট গ্রাহক নির্ধারিত সময় পূরণ করে প্রয়োজনীয় কিসম টাকা প্রমাণ দিলে ব্যাংক এরূপ দলিলের মাধ্যমে তার অন্য কোন শাখার গ্রাহক গ্রাহক কর্তৃক নির্দিষ্ট ব্যক্তিকে নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদানের নির্দেশ দেয়।
খ.	অনুধাক	কণ প্রদানের সময় ব্যাংক স্বন গ্রহীতার নিকট হতে স্বপের বিপরীতে যে সম্পত্তি বা পার্যটি প্রমাণ/গ্রহণ করে তাই জামানত। স্বপের টাকা সময়সীমা ফেরত পাওয়ার জন্যই ব্যাংক এরূপ জামানত রাখে। গ্রাহক কণ পরিত্যাগে বার্ষ হলে ব্যাংক জামানত বিক্রয় করে কনের টাকার আদায় করতে পারে।
	জান	কণ প্রদানের সময় ব্যাংক স্বন গ্রহীতার নিকট হতে স্বপের বিপরীতে যে সম্পত্তি বা পার্যটি প্রমাণ/গ্রহণ করে তাই জামানত।
গ.	প্রয়োগ	দীর্ঘ সময়ের জন্য যে কণ দেয়া হয় তাই দীর্ঘ মেয়াদী স্বন। সাধারণত এরূপ স্বপের মেয়াদ কমপক্ষে ৫ বৎসর বা তার অধিক হয়ে থাকে। উদ্ভীর্ণকে শব্দ ব্যাংক জলাব সহজকে ১৫ বৎসরের জন্য কণ প্রদান করেছে। তাই বলা যায় মেয়াদের অধিক জলাব সহজের কণটির দরশ হচ্ছে দীর্ঘ মেয়াদী স্বন।
	অনুধাক	দীর্ঘ সময়ের জন্য যে কণ দেয়া হয় তাই দীর্ঘ মেয়াদী স্বন। সাধারণত এরূপ স্বপের মেয়াদ কমপক্ষে ৫ বৎসর বা তার অধিক হয়ে থাকে।



	জ্ঞান	দীর্ঘ মেয়াদের জন্য যে স্বপ্ন সেয়া হয় তাই দীর্ঘ মেয়াদী স্বপ্ন।
৬.	উচ্চতর দক্ষতা	সাধারণ পূর্ববৃত্ত হচ্ছে এক ধরনের অব্যক্তিক জ্ঞানমাত্র। এফেরে ব্যাক স্বপ্নের অর্থ ফেরত না পাওয়া পর্যন্ত জ্ঞানমাত্রকৃত সম্পত্তি অটিক/মর্থল রাখতে পারে কিন্তু বিক্রয় করতে পারে না। মি. নজর নিয়মিত কিস্তি পরিশোধ করতে পারছে না বিধায় ব্যাংক সেলিং সার্টিফিকেট বিভিন্ন জন্য আদালতে আবেদন করে। আদালত পূর্ববৃত্ত বস্তুকটি ধরণ বিবেচনা করে ব্যাংকের আবেদন গ্রহণ করে নি। অর্থাৎ পূর্ববৃত্ত হিসাবে সেলিং সার্টিফিকেট ব্যাংকের মূল্যে থাকলেও এর পূর্ণ শোভিত্ব সাধারণ পূর্ববৃত্ত এবং সাধারণ পূর্ববৃত্তের ক্ষেত্রে সাধারণত সম্পত্তি বেহেতু বিক্রি করা যায় না তাই আদালত বিক্রয় অনুমতি দেয়নি এবং ব্যাংক সেলিং সার্টিফিকেট বিক্রি করতে পারে নি।
	গ্রহণোপ	সাধারণত পূর্ববৃত্ত হচ্ছে এক ধরনের অব্যক্তিক জ্ঞানমাত্র। এফেরে ব্যাক স্বপ্নের অর্থ ফেরত না পাওয়া পর্যন্ত জ্ঞানমাত্রকৃত সম্পত্তি অটিক/মর্থল রাখতে পারে কিন্তু বিক্রয় করতে পারে না। উদ্দীপকে ব্যাংকের নিকট পূর্ববৃত্ত হিসাবে জ্ঞানব সজলের সেলিং সার্টিফিকেট জমা/মর্থলে আছে। জ্ঞানব সহজ নিয়মিত কিস্তি পরিশোধ করতে পারছে না বিধায় ব্যাংক তার (সজলের) সেলিং সার্টিফিকেট বিক্রির জন্য আদালতে আবেদন করে। পূর্ববৃত্তের ধরণ বিবেচনা করে আদালতে ব্যাংকের আবেদন গ্রহণ করেনি।
	অনুধাক	সাধারণ পূর্ববৃত্ত হচ্ছে এক ধরনের অব্যক্তিক জ্ঞানমাত্র। এফেরে ব্যাক স্বপ্নের অর্থ ফেরত না পাওয়া পর্যন্ত জ্ঞানমাত্রকৃত সম্পত্তি অটিক/মর্থল রাখতে পারে কিন্তু বিক্রয় করতে পারে না।
	জ্ঞান	বস্তুকটি সাধারণ পূর্ববৃত্ত বিশিষ্ট হওয়ায় ব্যাংক সেলিং সার্টিফিকেট বিক্রি করতে পারে নি।
৬.ক	জ্ঞান	চুক্তির ক্ষেত্রে উক্ত পক্ষের প্রদত্ত বা প্রাপ্ত বৈধ আর্থিক বা অর্থনৈতিক সুবিধাই হলো বৈধ প্রতিদান।
৭.	অনুধাক	মাসের প্রাকৃতিক বা অপ্রাকৃতিক ক্ষতির বিপরীতে প্রতিরক্ষামূলক ব্যবস্থা গ্রহণের বীমা হলো শস্য বীমা। বিশেষ করে বন্যা, খরা, খারাপ আবহাওয়া, পোকামাকড়, বিভিন্ন রোগ, মনুষ্যসৃষ্ট বিপদ, শিলা বৃষ্টি ইত্যাদি শস্য বিমার মূল প্রতিপাদ্য বিষয়।
	জ্ঞান	শস্যের প্রাকৃতিক বা অপ্রাকৃতিক ক্ষতির বিপরীতে প্রতিরক্ষামূলক ব্যবস্থা গ্রহণের বীমা হলো শস্য বীমা।
৮.	গ্রহণোপ	উদ্দীপকের বীমাটি শিক্ষাবৃত্তি বীমা। যখন বীমারহীতার মৃত্যুর পর বা নির্দিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হলে সন্তানের লেখাপড়ার জন্য যে বীমাশ্রমে মাধ্যমে বৃত্তি প্রাপ্ত হয় তাই শিক্ষাবৃত্তি বীমা। এফেরে বীমা গ্রহীতাকে নির্দিষ্ট হারে বীমা প্রিমিয়াম প্রদান করতে হয়। উদ্দীপকের তুলিব বাবা তুলির পড়াশোনার তথ্যবাহ্যক বয়স নির্বাহের জন্য এ বীমাশ্রমটি গ্রহণ করে। তিনি নিয়মিত প্রিমিয়াম প্রদান করেন এবং বীমা কোম্পানি চুক্তি অনুযায়ী অর্থ প্রদানে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। তাই এটি একটি শিক্ষাবৃত্তি বীমা।
	অনুধাক	উদ্দীপকের বীমাটি শিক্ষাবৃত্তি বীমা। যখন বীমারহীতার মৃত্যুর পর বা নির্দিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হলে সন্তানের লেখাপড়ার জন্য যে বীমাশ্রমে মাধ্যমে বৃত্তিপ্রাপ্ত হয় তাই শিক্ষাবৃত্তি বীমা। এফেরে বীমা গ্রহীতাকে নির্দিষ্ট হারে বীমা প্রিমিয়াম প্রদান করতে হয়।
	জ্ঞান	উদ্দীপকের বীমাটি শিক্ষাবৃত্তি বীমা।
৯.	উচ্চতর দক্ষতা	বীমা চুক্তির "চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা" উপাদানটি বিবেচনা করে তুলিকে প্রস্তাবকারী পক্ষ হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয় নি। বীমা চুক্তিতে উক্ত পক্ষের চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা থাকতে হয়। আইনানুযায়ী প্রত্যেক ব্যক্তিই চুক্তি সম্পাদনের যোগ্য যদি সে স্বদেশীয় আইন অনুযায়ী সার্বালক হয়, মতিবদ্ধ বিবৃতি না দাওে এবং আইনানুযায়ী চুক্তি সম্পাদনের অযোগ্য ঘোষিত না হয়।

		উদ্দীপকের তুলির বয়স ৬ বছর। বাংলাদেশের আইন যোগ্যতা হয় নাই। তাই তুলিকে বীমা চুক্তির গ্রাহ্যকরীয় পক্ষ হিসেবে বিবেচনা করা হয় নাই। তুলির বয়স কম থাকে ১৮ বছর হলে সে বীমা চুক্তির গ্রাহ্যকরীয় পক্ষ হতে পারতো।
	প্রশ্নোপ	বীমা চুক্তির "চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা" উপাদানটি বিবেচনা করে তুলিকে গ্রাহ্যকরীয় পক্ষ হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়নি। বীমা চুক্তিতে উক্ত পক্ষের চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা থাকতে হয়। অহিন্দুযায়ী ধর্মোক্ত ব্যক্তিই চুক্তি সম্পাদনের যোগ্য যদি সে অসৈন্যী আইন অনুযায়ী সার্বালক হয়, মস্তিষ্ক বিকৃতি না ঘটে এবং অহিন্দুযায়ী তার চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা হয় নাই। তাই তুলিকে বীমা চুক্তির গ্রাহ্যকরীয় পক্ষ হিসেবে বিবেচনা করা হয় নাই।
	অনুধাক	বীমা চুক্তির "চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা" উপাদানটি বিবেচনা করে তুলিকে গ্রাহ্যকরীয় পক্ষ হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয় নি। বীমা চুক্তিতে উক্ত পক্ষের চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা থাকতে হয়। অহিন্দুযায়ী ধর্মোক্ত ব্যক্তিই চুক্তি সম্পাদনের যোগ্য যদি সে অসৈন্যী আইন অনুযায়ী সার্বালক হয়, মস্তিষ্ক বিকৃতি না ঘটে এবং অহিন্দুযায়ী চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা ঘোষণা না হয়।
	জ্ঞান	বীমা চুক্তির "চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা" উপাদানটি বিবেচনা করে তুলিকে গ্রাহ্যকরীয় পক্ষ হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা হয়নি।
৭.ক	জ্ঞান	বীমা হলো তুলির বিশেষ "অর্থনৈতিক প্রতিরক্ষামূলক ব্যবস্থা। এর দ্বারা সহযোগিতার ভিত্তিতে কোন নির্দিষ্ট তুলির পক্ষসমূহের মধ্যে তুলি বণ্টন করা যায়। অথবা যেকোন মনিষীর সংস্থা।
৭.খ	অনুধাক	মৃত্যুহার পঞ্জি হলো অসীত মৃত্যুহারের ভিত্তিতে অবস্থান, মৃত্যুহার সম্পর্কে ধারণা করার জন্য একটি তালিকা। অসীত পরিসংখ্যান ও অভিজ্ঞতার আলোকে কোন এলাকার নির্দিষ্ট বয়স সীমায়, প্রতি হাজার সন্ধ্যা মৃত ব্যক্তির সংখ্যা একত্র পঞ্জীতে অন্তর্ভুক্ত করা হয়। অসীত বীমার বিভিন্ন বয়সের বীমাকরীর প্রিমিয়াম নির্ধারণে মৃত্যুহারপঞ্জি ব্যবহৃত করা হয়।
	জ্ঞান	মৃত্যুহার পঞ্জি হলো অসীত মৃত্যুহারের ভিত্তিতে অবস্থান, মৃত্যুহার সম্পর্কে ধারণা করার জন্য একটি তালিকা/ধারণা।
৭.গ	প্রশ্নোপ	উদ্দীপকের বীমাটি আজীবন বীমা। আজীবন বীমার ক্ষেত্রে বীমাগ্রহীতা তার মৃত্যুর পূর্ব পর্যন্ত নির্দিষ্ট হারে প্রিমিয়াম প্রদান করে। বীমাগ্রহীতার মৃত্যুর পর তার মনোনীত ব্যক্তিকে বা উত্তরাধিকারীদের নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ বীমা কোম্পানি প্রদান করে। উদ্দীপকে মি. সাব্বাসের বীমাজুক্তির শর্তটি ছিল তার মৃত্যুর পূর্ব পর্যন্ত প্রিমিয়াম পরিশোধের এবং তার মৃত্যুর পর বীমা কোম্পানী তার স্ত্রীকে বীমা সাবী পরিশোধ করে। তাই বলা যায় মেয়াদ বিবেচনায় মি. সাব্বাসের বীমাটি আজীবন বীমা।
	অনুধাক	উদ্দীপকের বীমাটি আজীবন বীমা। আজীবন বীমার ক্ষেত্রে বীমাগ্রহীতা তার মৃত্যু পূর্ব পর্যন্ত নির্দিষ্ট হারে প্রিমিয়াম প্রদান করে। বীমাগ্রহীতার মৃত্যুর পর তার মনোনীত ব্যক্তিকে বা উত্তরাধিকারীদের নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ বীমা কোম্পানী প্রদান করে।
	জ্ঞান	মেয়াদ বিবেচনার উদ্দীপকের বীমাটি আজীবন বীমা।
৭.ঘ	উত্তরতর দক্ষতা	বীমাজুক্তির মনোনয়ন বিবেচনা করে বীমা কোম্পানির সারবের বীমা সাবী প্রস্তাবনা করে। বীমা গ্রহীতা এক বা একাধিক ব্যক্তিকে মনোনয়ন দিতে পারে। মনোনীত ব্যক্তিই পরবর্তী সময়ে বীমাসাবী কল্পতে পারে। বীমাজুক্তিতে মনোনয়নের উদ্দেশ্য করে না থাকলে বীমাগ্রহীতার উত্তরাধিকারগণ বীমা সাবী কল্পতে পারে। উদ্দীপকে মি. সাব্বাস তার স্ত্রীকে মনোনয়ন দেন। অর্থাৎ উদ্দীপকের বীমাজুক্তিতে মি.

		সাম্রাজ্যের গ্রীষ্ম মনোনীত করিত। পশ্চাৎরে তার পুত্র সাবাবের মনোনয়ন নেই। তাই কান্দা বার বীমা কোম্পানির কর্তৃক সাবাবের বীমা দাবী প্রত্যাখ্যান ঘোষিত।
প্রশ্নোপ		বীমাতৃক্তির মনোনয়ন বিবেচনা করে বীমা কোম্পানির সাবাবের বীমা দাবী প্রত্যাখ্যান করে। বীমা গ্রহীতা এক বা একাধিক ব্যক্তিকে মনোনয়ন দিতে পারেন। মনোনীত ব্যক্তিই পরবর্তী সময়ে বীমাদাবী করতে পারে। বীমাতৃক্তিতে মনোনয়নের উদ্দেশ্য না থাকলে বীমারগ্রহীতার উত্তরাধিকারগণ বীমা দাবী করতে পারে। উদাহরণকে মি. সাম্রাজ্য তার গ্রীকে মনোনয়ন দেন। অর্থাৎ উদাহরণকে বীমাতৃক্তিতে মি. সাম্রাজ্যের গ্রীষ্ম মনোনীত ব্যক্তি। এক্ষেত্রে তার পুত্র সাবাবের মনোনয়ন নেই।
অনুধাক		বীমাতৃক্তির মনোনয়ন বিবেচনা করে বীমা কোম্পানির সাবাবের বীমাদাবী প্রত্যাখ্যান করে। বীমা গ্রহীতা এক বা একাধিক ব্যক্তিকে মনোনয়ন দিতে পারেন। মনোনীত ব্যক্তিই পরবর্তী সময়ে বীমাদাবী করতে পারে।
জ্ঞান		বীমাতৃক্তির মনোনয়ন বিবেচনা করে বীমা কোম্পানির সাবাবের বীমাদাবী প্রত্যাখ্যান করে।
চ.ক	জ্ঞান	বীমা তৃক্তির ক্ষেত্রে বীমাকরী যুক্তি বহন বা অর্থ প্রদানের যে নিশ্চয়তা নেয় তার বিপরীতে বীমারগ্রহীতা যে অর্থ প্রদান করে তাই প্রিমিয়াম। এই প্রিমিয়াম এককালিন বা কিস্তিতে প্রদত্ত হতে পারে।
খ.	অনুধাক	বীমা তৃক্তিতে উল্লিখিত বিষয়বস্তু বিশেষত সম্পদের অধিত হলে বীমা কোম্পানি বীমারগ্রহীতাকে প্রকৃত অধিকার নেয়। কোন অবস্থায়ই বীমা গ্রহীতাকে লাভবান হতে দেয়া হয় না। এজন্য বীমাতৃক্তিকে অধিকপূরণের চুক্তি বলা হয়। তবে জীকন বীমাকে অধিকপূরণের চুক্তি বলা হয় না এফে নিশ্চয়তার চুক্তি বলা হয়। কারণ এখানে অধিকার পরিমাপ অধিকারাবে নির্ণয় সম্ভব নয়।
	জ্ঞান	বীমা তৃক্তিতে উল্লিখিত বিষয়বস্তু বিশেষত সম্পদের অধিত হলে বীমা কোম্পানি বীমারগ্রহীতাকে প্রকৃত অধিকপূরণ দেয়। কোন অবস্থায়ই বীমা গ্রহীতাকে লাভবান হতে দেয়া হয় না। এজন্য বীমা তৃক্তিতে অধিকপূরণের চুক্তি করা হয়।
গ.	প্রশ্নোপ	আলম আহাজ কোম্পানির বীমাপর্যট ভাসমান বীমাগণ। যে বীমাগণের আওতায় একটি মালিক বা প্রতিষ্ঠানের একাধিক আহাজ নির্দিষ্ট সময়ের জন্য বীমা করা হয় তাকে ভাসমান বীমাগণ বলে। এরূপ বীমাগণের আহাজ ছেড়ে যাওয়ার সময় কর্তন কোন আহাজ কোম্পানি ছেড়ে যাবে তার ঘোষণা বীমা কোম্পানির নিকট দিতে হয়। উদাহরণকে আলম আহাজ কোম্পানি তাদের ৫টি আহাজ অজান্তে লীজ কোম্পানির নিকট ৭ বছরের জন্য বীমা করে। বোম্বাই শান্ত কোম্পানি একাধিক আহাজ একটি বীমা কোম্পানির নিকট ৫ বছরের জন্য বীমা করেছে এবং তারা সমস্ত বছর সময় বীমা কোম্পানিকে অবহিত করে। তাই এটি একটি ভাসমান বীমাগণ।
	অনুধাক	আলম আহাজ কোম্পানির বীমাপর্যট ভাসমান বীমাগণ। যে বীমাগণের আওতায় একটি মালিক বা প্রতিষ্ঠানের একাধিক আহাজ নির্দিষ্ট সময়ের জন্য বীমা করা হয় তাকে ভাসমান বীমাগণ বলে। এরূপ বীমাগণের আহাজ ছেড়ে যাওয়ার সময় কর্তন কোন আহাজ কোম্পানি ছেড়ে যাবে তার ঘোষণা বীমা কোম্পানির নিকট দিতে হয়।
	জ্ঞান	আলম আহাজ কোম্পানির বীমাপর্যট ভাসমান বীমাগণ।
ঘ.	উচ্চতর সক্ষতা	দৌরীমার ক্ষেত্রে যে শর্তাবলী লিখিতভাবে প্রকাশ করা হয়নি অথচ অধিনায়ক পালন করা বাধ্যতামূলক তাই দৌরীমার অব্যক্ত শর্ত। এরূপ শর্ত তখন হলে সে জন্য অধিকৃত পক্ষ অধিনায়ক ব্যবস্থা দিতে পারে। উদাহরণকে আলম আহাজ কোম্পানির একটি আহাজ বাজা পক্ষে অচল হয়ে পড়ে। তদন্তে দেখা যায় যে আহাজটি বাজার সময়ই সমুদ্রে চলাচলে অযোগ্য ছিল। অথচ

		“আহাঙ্গের সমুদ্র চলাচল ঘোষণা” থাকে নৌ-বীমার একটি অব্যক্ত শর্ত। আলম আহাঙ্গের ক্ষেত্রে এ শর্তটি দলিত হয়েছে। তাই বীমা আইন অনুযায়ী আলম আহাঙ্গের দাবী প্রত্যাখান করা হয়েছে। কারণ নৌ-বীমার অব্যক্ত শর্তগুলো পালন করতে চুক্তিবদ্ধ পক্ষগুলো বাধ্য। কোন পক্ষ এই শর্ত ভঙ্গন করলে অস্তিত্ব পক্ষ চুক্তি পালন করতে বাধ্য থাকে না।
	প্রশ্নোপ	নৌ-বীমার ক্ষেত্রে যে শর্তাবলী লিখিতভাবে প্রকাশ করা হয়নি অথচ আইনানুযায়ী পালন করা বাধ্যতামূলক তাই নৌ-বীমার অব্যক্ত শর্ত। এরূপ শর্ত ভঙ্গ হলে সে জন্য অস্তিত্ব পক্ষ অহিনানুপ ব্যবস্থা নিতে পারে। উদ্দীপকেআলম আহাঙ্গ কোম্পানির একটি আহাঙ্গ যাত্রী পথে অচল হয়ে পড়ে। তখন সেখা যায় যে আহাঙ্গটি যাত্রার সময়ই সমুদ্রে চলাচলে অযোগ্য ছিল। অতঃপর “আহাঙ্গের সমুদ্রে চলাচল ঘোষণা” থাকে নৌ-বীমার একটি অব্যক্ত শর্ত। আলম আহাঙ্গের ক্ষেত্রে এ শর্তটি লঙ্ঘিত হয়েছে। তাই বীমা আইন অনুযায়ী আলম আহাঙ্গের দাবী প্রত্যাখান হয়েছে।
	অনুধাক	নৌ-বীমার ক্ষেত্রে যে শর্তাবলী লিখিতভাবে প্রকাশ করা হয়নি অথচ আইনানুযায়ী পালন করা বাধ্যতামূলক তাই নৌ-বীমার অব্যক্ত শর্ত। এরূপ শর্ত ভঙ্গ হলে সে জন্য অস্তিত্ব পক্ষ অহিনানুপ ব্যবস্থা নিতে পারে।
	জ্ঞান	নৌ-বীমার ক্ষেত্রে যে শর্তাবলী লিখিতভাবে প্রকাশ করা হয়নি অথচ আইনানুযায়ী পালন করা বাধ্যতামূলক তাই নৌ-বীমার অব্যক্ত শর্ত।
৯.ক	জ্ঞান	নৈতিক কারণে যখন অদ্বিজ্ঞানিত ভূমির সৃষ্টি হয় তখন তাকে অদ্বিজ্ঞানিত নৈতিক ভূমি বলে। অদ্বিজ্ঞান প্রদীপ্তার সত্য, চরিত্র, মালিকি অবস্থা ইত্যাদির জন্য এ ধরনের ভূমি তৈরি হতে পারে।
খ.	অনুধাক	কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যখন তার উপর অর্জিত মালের বিপক্ষে বীমা করে তখন ঐ বীমাই দায় বীমা। প্রতিষ্ঠানের কর্মচারীর প্রাতিষ্ঠানিক দায়িত্বের জন্য প্রতিষ্ঠান মালিকের বা আহাঙ্গের কর্মরত ব্যক্তিদের দায়িত্বের জন্য আহাঙ্গ মালিকের বা যাত্রীর অস্তিত্বের জন্য যাত্রাবাহন মালিকের সূত্র দায় মোকবিলাসর জন্য এরূপ বীমা করা হয়।
	জ্ঞান	কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান যখন তার উপর অর্জিত মালের বিপক্ষে বীমা করে তখন ঐ বীমাই দায় বীমা।
৭.	প্রশ্নোপ	আনুপাতিক হার নীতির আলোকে উভয় কোম্পানি সমান হারে বাতুলকে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। আনুপাতিক হার অনুযায়ী একই বিষয়বস্তুর জন্য একগিক বীমা কোম্পানির সাথে বীমাত্মক করা যায়। ক্ষতি সংঘটিত হলে উভয় কোম্পানি চুক্তিতে উল্লেখ না থাকলে সমান হারে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। উদ্দীপকে বাতুল তার একটি কারখানার জন্য “সানসাইন” ও “সাইন্ড ইন্স” নামক দুটি বীমা কোম্পানির সাথে অদ্বিজ্ঞানিত চুক্তি করে। যুক্তিগত অস্তিত্ব প্রেক্ষিতে পূর্ববর্তীকে সমান হারে উভয় কোম্পানির নিকট হতে সমান হারে ক্ষতিপূরণ পায়। তাই বলা যায় উভয় কোম্পানি আনুপাতিক আনুপাতিক হার নীতির ভিত্তিতে যৌথভাবে বাতুলকে ক্ষতিপূরণ দেয়।
	অনুধাক	আনুপাতিক হার নীতির আলোকে উভয় কোম্পানি সমান হারে বাতুলকে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। আনুপাতিক হার অনুযায়ী একই বিষয়বস্তুর জন্য একগিক বীমা কোম্পানির সাথে বীমাত্মক করা যায়। ক্ষতি সংঘটিত হলে উভয় কোম্পানি চুক্তিতে উল্লেখ না থাকলে সমান হারে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে।
	জ্ঞান	আনুপাতিক হার নীতির আলোকে উভয় কোম্পানি সমান হারে বাতুলকে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে।
ঘ.	উচ্চতর সক্ষতা	হলোভিত্তিক নীতি অনুযায়ী অস্তিত্ব সম্পত্তির বিক্রয়মূল্যের উপর উভয় কোম্পানির দাবী বৈধিক। এ নীতি অনুসারে যদি বীমাকর্তা অস্তিত্ব সম্পত্তির জন্য চুক্তি অনুযায়ী বীমাত্রাহীতাকে সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ দেয় তাহলে অস্তিত্ব সম্পত্তির উপর অথবা অস্তিত্ব সম্পত্তির বিক্রয়মূল্যের

	<p>উপর বিমাকারীর দাবি প্রতিস্থাপিত হয়। উল্লীপকে রাতুলের ১ লক্ষ টাকা ক্ষতি হলে উক্তর বিমা কোম্পানী তাকে সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ হিসাবে ১ লক্ষ টাকা প্রদান করে। তাই বলা যায় স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি অনুযায়ী উল্লীপকের অতিমাত্রা সম্পত্তির উপর উক্তর কোম্পানির দাবী প্রতিস্থাপিত হয়েছে। সুতরাং রাতুল অতিমাত্রা সম্পত্তি ২০ হাজার টাকায় বিক্রি করলেও এই ২০ হাজার টাকার উপর উক্তর কোম্পানির দাবী বৌদ্ধিক।</p>
প্রয়োগ	<p>স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি অনুযায়ী অতিমাত্রা সম্পত্তির বিক্রয়মূল্য/উদ্ধারমূল্যের উপর বিমাকারীর দাবি প্রতিস্থাপিত হয় যদি বিমাকারী বিমাহারীতাকে অতিমাত্রা সম্পত্তির জন্য সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ প্রদান করে।</p> <p>উল্লীপকের রাতুলের অতিমাত্রা সম্পত্তির জন্য বিমা কোম্পানী ১ লক্ষ টাকা ক্ষতিপূরণ দিয়েছে অর্থাৎ সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ দিয়েছে। তাই বলা যায় স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি অনুযায়ী অতিমাত্রা সম্পত্তির উপর বিমা কোম্পানী পূর্ণাঙ্গ দাবী স্থলাভিষিক্তকরণ প্রতিস্থাপিত হয়েছে।</p>
অনুধাক	<p>স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি অনুযায়ী অতিমাত্রা সম্পত্তির বিক্রয়মূল্যের উপর উক্তর কোম্পানির দাবি বৌদ্ধিক। এ নীতি অনুসারে যদি বিমাকারী অতিমাত্রা সম্পত্তির জন্য চুক্তি অনুযায়ী বিমাহারীতাকে সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ দেয় তাহলে অতিমাত্রা সম্পত্তির উপর অথবা অতিমাত্রা সম্পত্তির বিক্রয় মূল্যের উপর বিমাকারীর দাবি প্রতিস্থাপিত হয়।</p>
জ্ঞান	<p>স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি অনুযায়ী অতিমাত্রা সম্পত্তির বিক্রয়মূল্যের উপর উক্তর কোম্পানির দাবি বৌদ্ধিক।</p>

[বি.নং ১ সঠিক ও সর্বেস্বকৃষ্ট উত্তরটিতে কালো বল পেন দ্বারা চিহ্নিত করতে হবে। প্রতিটি প্রশ্নের মান সমান।]

১. বাণিজ্যিক ব্যাংকের প্রতিনিধিত্বমূলক কাজ কোনটি?

- ক. আমানত সংগ্রহ      খ. বিল বাটিকরণ  
গ. অবলোচন      ঘ. ঋণ প্রদান

২. চুরি, ডাকাতি শস্যবিহার ক্ষেত্রে কোন ধরনের ঝুঁকি সৃষ্টি করে?

ক. ঐতিকর্ষ সামাজিক গ. প্রাকৃতিক ঘ. অর্থনৈতিক

৩. নিচের কোন বিষয়টির জন্য ব্যাংককে “ধার করা অর্থের ধারক” বলা হয়?

- ক. গ্রাহক হিসাবের গোপনীয়তা রক্ষা  
খ. গ্রাহকস্বপক্ষে ঋণ প্রদান করা  
গ. গ্রাহকের নিকট থেকে আমানত সংগ্রহ  
ঘ. গ্রাহকের প্রতিনিধি হিসেবে কাজ করা

নিচের উদ্দীপকটি পড়ে ৪ ও ৫ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

বাংলাদেশ ব্যাংক গার্মেন্টস, চিট্রি ও প্রযুক্তি খাতে সহায় শর্তে অধিক ঋণ দানের নীতি গ্রহণ করেছিল। এর ফলে সম্প্রতি মুদ্রাস্ফীতির ঋণ সরবরাহ বেড়ে যায়- যা কলঙ্কিত নয়। বিষয়টি বিবেচনা করে বাংলাদেশ ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের উদ্দেশ্যে উদ্ভাবিত ঋণ প্রণালীর একটি কমিটি সেবার নির্দেশনা জারি করে।

৪. নিচের কোন বিষয়টি বিবেচনা করে বাংলাদেশ ব্যাংক ঋণ নিয়ন্ত্রণের সিদ্ধান্ত নেয়?

- ক. মুদ্রাস্ফীতি      খ. মুদ্রাসংকোচন  
গ. কোনদেশের ভারসাম্য      ঘ. সম্পদের সুখম বণ্টন

৫. উদ্দীপকে কেন্দ্রীয় ব্যাংক কর্তৃক ঋণ নিয়ন্ত্রণ কার্যক্রমে কোন নীতির প্রতিফলন হয়েছে?

- ক. খোলাবাজার নীতি      খ. ব্যাংক হার নীতি  
গ. ঋণের বরাদ্দকরণ নীতি  
ঘ. জমার হার পরিবর্তন নীতি

৬. কোন ‘বার্ষিক ঋণ’ বৃত্তিগত উদ্ভিষ্ট নিদিষ্ট সময় অতিক্রান্ত হওয়ার পর কার্যকর হয়?

- ক. তাৎক্ষণিক বৃত্তি      খ. নামমাত্র বৃত্তি  
গ. বিনিময়িত বৃত্তি      ঘ. বিলম্বিত বৃত্তি

নিচের উদ্দীপকটি পড়ে ৭ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

সম্প্রতি মুদ্রাস্ফীতির জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংক উদ্বিগ্ন। বিষয়টি বিবেচনা করে কেন্দ্রীয় ব্যাংক উদ্বিগ্ন। বিষয়টি

বিবেচনা করে কেন্দ্রীয় ব্যাংক বাণিজ্যিক ব্যাংকগুলোর বিনিময় বিল বাটীর হার বাড়িয়ে দেয়।

৭. ঋণ নিয়ন্ত্রণে কেন্দ্রীয় ব্যাংক কোন নীতি

- ক. খোলাবাজার      খ. ব্যাংক হার নীতি  
গ. জমার হার পরিবর্তন নীতি  
ঘ. ঋণের বরাদ্দকরণ নীতি

৮. কোন ধরনের ব্যাংক হিসাবের বিশেষ অঙ্গভিত্তিক ঋণ পাওয়া যায়?

- ক. সাধারণ স্থায়ী      খ. বিশেষ স্থায়ী  
গ. চলতি      ঘ. সময়ী

৯. কোনটি বিমাহুতির বিশেষ উপাদান?

- ক. প্রজ্ঞাপন ও স্বীকৃতি      খ. বৈধ প্রতিদান  
গ. বৈধ উদ্দেশ্য      ঘ. প্রতিস্থাপন

১০. অস্বাভাবিক ক্ষতির পরোক্ষ কারণ কোনটি?

- ক. অসতর্কতা      খ. অবহেলা  
গ. ইচ্ছাকৃত অগ্নিলাভোপা      ঘ. প্রতিমুক্ত নির্মাণ

১১. কোন ধরনের চেক অধিক নিরাপদ?

- ক. ব্যাংক      খ. হুকুম      গ. দাখলকা      ঘ. অনুমোদন

নিচের উদ্দীপকটি পড়ে এবং ১২ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
বিটা ব্যাংক তার মুক্ত গ্রাহকের সম্প্রতি গুয়ানিশপনের মধ্যে ঋণ-ব্যটীয়া করা দেয়।

১২. উদ্দীপকে বিটা ব্যাংক কী হিসাবে প্রতিস্থাপন করে?

- ক. তথ্য সরবরাহক      খ. জিন্মাদার  
গ. অবলোচক      ঘ. উপদেষ্টা

১৩. কোন নীতির অধীনে একই সম্প্রতি একাধিক বিমাকারী নিকট বিমা করা যায়?

- ক. প্রত্যক্ষ ক্ষয় নীতি      খ. অর্থিক ক্ষতিপূরণ নীতি  
গ. ফলাভিষিক্তকরণ নীতি  
ঘ. আনুগাতিক অংশগ্রহণ নীতি

নিচের উদ্দীপকটি পড়ে ১৪ ও ১৫ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জনাব রহিম তার বন্ধু করিমের গার্মেন্টসের জন্য বিমা করতে চান। সব বিমা কোম্পানিই রহিমের প্রস্তাব প্রত্যাখ্যান করে। অবশেষে রহিমের অনুরোধে করিম A ও B নামক দুটি বিমা কোম্পানির নিকট বিমাহুতির

মোট মূল্য ১ কোটি টাকা। কিছুদিন পর অধিকাংশ ৫০ লক্ষ টাকার ক্ষতি হয়।

১৪. জলাব করিম A বিমা কোম্পানির নিকট কত টাকার ক্ষতি পূরণ পাবেন?

ক. ২৫ লক্ষ খ. ৫০ লক্ষ গ. ৭৫ লক্ষ ঘ. ১ কোটি

১৫. কোন কারণে বিমা কোম্পানিরগুলো রহিমের বিমা দাবী প্রত্যাখ্যান করে?

ক. অস্বাভাবিক সম্পর্ক খ. বিমায়োগ্য বার্ধ  
গ. বৈধ প্রতিদান ঘ. আর্থিক ক্ষতিপূরণ

১৬. একটি ঢেকে কোন বিষয়টি না থাকলেও ব্যাংক টাকা প্রদান করে?

ক. হিসাব রাখার খ. অনুমোদন  
গ. স্বাক্ষর ঘ. টাকার অংক

১৭. জীবন বিমায় বিমাকরী কর্তৃক বিমা প্রীতির পাওয়ার অতিরিক্ত অর্থ প্রদানকে কী বলে?

ক. বোনাস খ. প্রিমিয়াম  
গ. সমন্বয় মূল্য ঘ. প্রতিদান বৃত্তি

১৮. কোনটি ব্যাংকের স্বপূর্ণ তহবিল?

ক. পরিশোধিত মূলধন খ. গ্রাহক আমানত  
গ. সাধারণ সঞ্চয়িতা ঘ. বিবিধ সঞ্চয়িতা

১৯. নৌ বিমায় কোনটি প্রাকৃতিক বিপদ?

ক. চূর্ণবিচূর্ণ খ. অলদস্যু  
গ. যুদ্ধ আহাত ঘ. বিক্ষোভ

২০. বাণিজ্যিক ব্যাংকের গোপনীয়তার নীতি হচ্ছে-

ক. গ্রাহকের অমার নিরাপত্তা বিধান  
খ. গ্রাহকের তথ্য অন্যদের না জানানো  
গ. গ্রাহককে সন্তোষ সাধে সেবা প্রদান  
ঘ. গ্রাহকের টাকা চাহিদামার ফেরত দান

২১. নিম্নের কোনটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের একক শাখা?

ক. ঋণদান ও তহবিল খ. মূলধন বাজার গঠন  
গ. সেটি ও মুদ্রার প্রচলন ঘ. অর্থনৈতিক উন্নয়ন

নিম্নের উদ্ভীপকটি গড়ে ২২ এক ২০ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জলাব রহমান রপনী আহাভের সাথে দ্বিগুণি ব্যাংকিংয়ের উদ্দেশ্য করে একটি বিমায়ুক্তি করে। চুক্তি অনুযায়ী আহাভটি ১ আনুযায়ী উদ্ভীপক বন্দর হতে যাত্রা

করে ২৮ আনুযায়ী টাল বন্দরে পৌছাবে। যাত্রাপথে সামুদ্রিক বিপদের জন্য নাবিক কিছু পণ্য অন্য জাহাজে তুলে দেয়। এক্ষণে ২ লক্ষ টাকা ব্যয় হয়।

২২. ২ লক্ষ টাকা ব্যয় কোন ধরনের ক্ষতি?

ক. গরজা খ. ত্রাস শীকার  
গ. বিশেষ খরচ ঘ. সামগ্রিক খরচ

২৩. জলাব রহমানের বিমাপত্রটি কোন ধরনের?

ক. বন্দব তুর্কি বিমাপত্র খ. সময় বিমাপত্র  
গ. যাত্রা বিমাপত্র ঘ. মিশ্র বিমাপত্র

২৪. ATM কার্ড কোন ব্যবহার করা হয়?

ক. বিন ব্যক্তিগত খ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ  
গ. অর্থ উত্তোলন ঘ. মূলধন গঠন

২৫. " ফেডারেল রিসার্ভ সিস্টেম"- কোন দেশের কেন্দ্রীয় ব্যাংক?

ক. যুক্তরাষ্ট্র খ. সুইজারল্যান্ড  
গ. নেদারল্যান্ডস ঘ. মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র

২৬. কোন নির্মাণ মাধ্যমে বিমা ব্যাকলারের স্বত্তা শুরু হয়?

ক. স্বীকৃত বিমা খ. অগ্রবিমা  
গ. নৌ-বিমা ঘ. দুর্ঘটনা বিমা

নিম্নের উদ্ভীপকটি গড়ে ২৭ এক ২৮ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
ব্যাংক ব্যবস্থাপক জলাব হাবিব একজন গ্রাহককে ৫ কোটি টাকা ঋণ প্রদান করেন। নিবন্ধনের মাধ্যমে জামানত হিসেবে ৫ বর্গের জমি বন্ধক রাখেন। পরবর্তীতে গ্রাহক ঋণ পরিশোধে কর্থ হলে জমিটি ব্যাংকের দখলে আসে। ব্যাংক জমিটি বিক্রি করতে গিয়ে দেখে এর স্বত্তা ঋণের সমুদয় টাকা পাওনা সত্ত্ব নয়।

২৭. উদ্ভীপকের বন্ধকটি কোন ধরনের?

ক. স্থায়ী খ. বাধ্যতামূলক গ. শর্তবিল য. অলদস্যু

২৮. উদ্ভীপক জামানতের কোন বৈশিষ্ট্যটি উদ্ভীপকে অনুপস্থিত?

ক. বিক্রয়যোগ্যতা খ. মালিকানা স্বত্ব  
গ. দখল স্বত্ব ঘ. বাজার মূল্য

২৯. কোন ধরনের বিমার ক্ষেত্রে আর্থিক ক্ষতিপূরণের পরিবর্তে সম্পত্তি পুনরুদ্ধার করা হয়?

ক. অগ্নি খ. নৌ গ. জীবন ঘ. শস্য

৩০. কোনটি কেন্দ্রীয় ব্যাংকের কাজ?

ক. মুদ্রাফা অর্জন খ. আমানত সংগ্রহ  
গ. ঋণ নিয়ন্ত্রণ ঘ. অর্থসংলগ্ন

৩১. নৌ-বিমার কখন বিমায়োণ্য বার্ষ থাকতে হয়?

ক. বিমার্ণত গ্রহণের সময়  
খ. ক্ষতি সংঘটনের সময়  
গ. চুক্তি সম্পাদনের সময়  
ঘ. প্রিমিয়াম গ্রহণের সময়

নিচের উদ্দেশ্যকী পড় এবং ৩২ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
মি. জামান ১০ লাখ টাকার একটি জীবন বিমা বোলে। ৩ বৎসর পর প্রিমিয়াম দিতে অক্ষমতা প্রকাশ করেন। বিমা কোম্পানি নির্দিষ্ট খরচে কেন্দ্র রেখে তাকে কিছু অর্থ ফেরত দেয়।

৩২. বিমা কোম্পানির নিকট হতে জামানের গ্রাণ অর্ধেক কী বলে?

ক. সর্বাধিকমূল্য খ. কোমল গ. প্রিমিয়াম ঘ. অধিকৃতি

৩৩. নিচের কোনটি বিবেচনায় সঙ্কটী হিসাব অংশকা চলতি হিসাব উদ্ভব?

ক. ব্যাংক চার্জের পরিমাণ  
খ. অমাত্রিক ঋণ গ্রহণ  
গ. আমানতের উপর সুদ  
ঘ. প্রাথমিক জমার পরিমাণ

৩৪. কোনটি নীতি বিবেচনায় বাণিজ্যিক ব্যাংক সবসময় প্রেস্টে নর্থন অর্থ সংরক্ষণ করে?

ক. অগ্রাধা খ. নিরাপত্তা গ. সন্তোষা ঘ. মিতব্যয়িতা

নিচের উদ্দেশ্যকী পড় ৩৫ নং ও ৩৬ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:  
জনাব নাকিব তার বন্ধু জনাব রাকিব নামে একটি চেক ইস্যু করেছেন। চেকের সব তথ্য বর্ণাবধিভাবে পূরণ করলেও টাকার অর্থ লিখেননি। তবে তিনি

চাচ্ছেন, চেকটি এখনভাবে অনুমোদন করবেন যাতে জনাব রাকিব চেকটি অন্য কাউকে হস্তান্তর করতে না পারে।

৩৫. উদ্দেশ্যকী চেকটি কোন ধরনের?

ক. উপহার চেক খ. ফাঁকা চেক  
গ. মাফেটি চেক ঘ. বালি চেক

৩৬. কোন ধরনের অনুমোদন জনাব নাকিবের জন্য উপযুক্ত হবে?

ক. পূর্ণ অনুমোদন খ. সাধারণ অনুমোদন  
গ. শর্ত সাপেক্ষে অনুমোদন  
ঘ. সীমিত অনুমোদন

৩৭. কোনটি উত্তম ব্যক্তিগত আমানতের বৈশিষ্ট্য?

ক. গ্রহণযোগ্যতা খ. দায়মুক্ততা  
গ. হস্তান্তরযোগ্যতা ঘ. আর্থিক সন্তোষ

নিচের উদ্দেশ্যকী পড় ৩৮ নং প্রশ্নের উত্তর দাও:

A, B এবং C তিনটি ফেরকরি ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ জোটবদ্ধ হয়ে কাজ করার জন্য একত্রিত হয়। সিদ্ধান্ত হয় যে, ব্যাংক A হোল্ডিং ব্যাংক হিসেবে কাজ করবে। অন্য ব্যাংকগুলো হবে নামনিভিন্নীয় ব্যাংক।

৩৮. উদ্দেশ্যকী ব্যাংকগুলো কী ধরনের ব্যাংকিং কাজের সিদ্ধান্ত নিয়েছে?

ক. গ্রুপ খ. শাখা গ. চেইন ঘ. একক

৩৯. গ্রাহ্যপত্র ইস্যু করে কে?

ক. আমদানিকারক খ. রপ্তানিকারক  
গ. আমদানিকারকের ব্যাংক  
ঘ. রপ্তানিকারকের ব্যাংক

৪০. কোন উপাশানের জন্য একজন নাবালক বিমায়ুক্তি করতে পারে না?

ক. অস্থায়ী সম্পর্ক খ. বিমায়োণ্য বার্ষ  
গ. প্রিমিয়াম গ্রহণ ঘ. চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা